

FECU AFP - IFRS

1.00 IDENTIFICACION

1.01 Razón Social

HABITAT ANDINA S.A.

1.02 RUT Sociedad

76.255.327-9

1.03 Fecha de Inicio

Día Mes Año

01 01 2016

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

31 03 2016

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS

2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ACTIVOS

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

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

| | N° de Nota | AL 31-03-2016 | AL 31-12-2015 | SALDO AL INICIO (1) | |
|------------------------------|---|----------------------|------------------------|---------------------|----------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 896.407 | 1.573.133 | 0 |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 7 | 314.040 | 327.683 | 0 |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto | 20 | 60.006 | 295.504 | 0 |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070 | Inventarios | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080 | Activos de coberturas | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.090 | Activos afectos en garantía sujetos a ventas o nueva garantía | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.100 | Pagos anticipados | 23 | 221.766 | 305.176 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 6 | 67.697 | 48.719 | 0 |
| 11.11.120 | Otros activos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.130 | Subtotal activos corrientes | | 1.559.916 | 2.550.215 | 0 |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos de desappropriación mantenidos para la venta | 12 | 6.595 | 6.595 | 0 |
| 11.11.000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 1.566.511 | 2.556.810 | 0 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | 7 | 2.984.631 | 2.502.626 | 0 |
| 12.11.040 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.070 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080 | Activos intangibles, Neto | 11 | 713.487 | 777.348 | 0 |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, Neto | 9 | 508.210 | 452.658 | 0 |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 6 | 3.087.380 | 2.841.115 | 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 | | 7.293.708 | 6.573.747 | 0 |
| 10.11.000 | TOTAL ACTIVOS | | 8.860.219 | 9.130.557 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO

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

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

| | N° de Nota | AL 31-03-2016 | AL 31-12-2015 | SALDO AL INICIO (1) | |
|------------------------------|--|----------------------|------------------------|---------------------|----------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 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 | 2.519.943 | 2.496.632 | 0 | |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 9.912.056 | 9.841.798 | 0 | |
| 21.11.060 | Provisiones | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post-empleo | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.130 | Subtotal pasivos corrientes | 12.431.999 | 12.338.430 | 0 | |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | |
| 21.11.000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | 12.431.999 | 12.338.430 | 0 | |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.030 | Otros Pasivos Financieros | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.060 | Provisiones | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 | |
| 22.11.000 | TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES | 0 | 0 | 0 | |
| PATRIMONIO NETO | | | | | |
| 23.11.010 | Capital Emitido | 13 | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.020 | Acciones Propias en Cartera | | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030 | Otras Reservas | 13 | 110.102 | 166.733 | 0 |
| 23.11.040 | Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas) | 13 | - 9.182.839 | - 8.875.632 | 0 |
| 23.11.000 | TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS | | - 3.572.737 | - 3.208.899 | 0 |
| 24.11.000 | PARTICIPACION MINORITARIA | | 957 | 1.026 | 0 |
| 25.11.000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | - 3.571.780 | - 3.207.873 | 0 |
| 20.11.000 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 8.860.219 | 9.130.557 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS

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

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

| | N° de Nota | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 |
|--|------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |

ESTADO DE RESULTADOS

| | | | | | | |
|-----------|--|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 31.11.010 | Ingresos Ordinarios | 21 | 2.162.513 | 1.333.343 | 2.162.513 | 1.333.343 |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030 | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040 | Gastos de personal (menos) | | - 1.044.337 | - 714.854 | - 1.044.337 | - 714.854 |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización (menos) | 9/11 | - 116.948 | - 105.277 | - 116.948 | - 105.277 |
| 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) | | - 1.428.534 | - 1.123.873 | - 1.428.534 | - 1.123.873 |
| 31.11.100 | Ganancia (pérdida) sobre instrum. financieros designados como coberturas de flujo efectivo | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.110 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos financieros disponibles para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes no mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | | - 15.521 | - 15.970 | - 15.521 | - 15.970 |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.150 | Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por método de participación | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.180 | Diferencia de cambio | 14 | - 28.153 | - 9.379 | - 28.153 | - 9.379 |
| 31.11.190 | Resultados por unidades de reajuste | 26 | - 70.258 | - 6.399 | - 70.258 | - 6.399 |
| 31.11.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | 24 | 4.797 | 17.001 | 4.797 | 17.001 |
| 31.11.210 | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | 27 | - 206 | 0 | - 206 | 0 |
| 31.11.220 | Ganancia (pérdida) antes de impuesto | | - 536.647 | - 625.408 | - 536.647 | - 625.408 |
| 31.11.230 | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | 6 | 229.379 | 118.795 | 229.379 | 118.795 |
| 31.11.310 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto | | - 307.268 | - 506.613 | - 307.268 | - 506.613 |
| 31.11.320 | Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.300 | Ganancia (pérdida) | | - 307.268 | - 506.613 | - 307.268 | - 506.613 |

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 | | - 307.207 | - 506.526 | - 307.207 | - 506.526 |
| 32.11.120 | Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria | | - 61 | - 87 | - 61 | - 87 |
| 32.11.100 | Ganancia (pérdida) | | - 307.268 | - 506.613 | - 307.268 | - 506.613 |

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 | | - 0,028 | - 0,046 | - 0,028 | - 0,046 |
| 32.12.100 | Ganancias (pérdidas) básicas por acción | | - 0,028 | - 0,046 | - 0,028 | - 0,046 |

Acciones Comunes Diluidas:

| | | | | | | |
|-----------|--|--|---|---|---|---|
| 32.12.210 | Ganancias(pérdidas) diluidas de operaciones descontinuadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.220 | Ganancias(pérdidas) diluidas por operaciones continuadas | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32.12.200 | Ganancias (pérdidas) diluidas por acción | | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

| | N° de Nota | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 |
|--|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |
| 33.10.000 | Ganancia (pérdida) | - 307.268 | - 506.613 | - 307.268 | - 506.613 |
| Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto | | | | | |
| 33.20.010 | Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.020 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.030 | Cobertura de flujo de caja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.040 | Variaciones de valor razonable de otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.050 | Ajustes por conversión | 13 | - 56.631 | - 66.232 | - 56.631 |
| 33.20.060 | Ajustes de coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.070 | Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.080 | Otros reajustes al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.090 | Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.000 | Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto | - 56.631 | - 66.232 | - 56.631 | - 66.232 |
| 33.30.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | - 363.899 | - 572.845 | - 363.899 | - 572.845 |
| Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a: | | | | | |
| 34.10.010 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora | - 363.838 | - 572.758 | - 363.838 | - 572.758 |
| 34.10.020 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias | - 61 | - 87 | - 61 | - 87 |
| 34.10.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | - 363.899 | - 572.845 | - 363.899 | - 572.845 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------|----------------|
| Tipo de Moneda | Pesos |
| Tipo de Estado | CONSOLIDADO |
| Expresión de cifras | MILES DE PESOS |

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

| RUBRO | N° DE NOTAS | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO | | | | CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS | | | | | | | | | | CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA | CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS) | CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU. DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL | CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS | CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL |
|---------------|-------------|---|------------------|----------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--|---|---|---|----------------------------------|
| | | ACCIONES ORDINARIAS | | ACCIONES PREFERENTES | | RESERVAS DE OPCIONES | RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS | RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS | RESERVAS DE CONVERSION | RESERVAS POR REVALUACION | RESERVAS DE COBERTURAS | RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA | INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACION 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 01/01/2016 | 5.500.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 166.733 | 0 | - 8.875.632 | - 3.208.899 | 1.026 | - 3.207.873 | |
| | | AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.20.010 | | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.20.020 | | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.20.000 | | Ajustes de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.30.000 | | Saldo iniciales ajustados | 5.500.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 166.733 | 0 | - 8.875.632 | - 3.208.899 | 1.026 | - 3.207.873 | |
| | | Cambios | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.010 | | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 56.631 | 0 | - 307.207 | - 363.838 | - 61 | - 363.899 | |
| 41.40.010.010 | | Ganancia y pérdida | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 307.207 | - 307.207 | - 61 | - 307.268 | |
| 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 | - 56.631 | 0 | - 56.631 | 0 | 0 | - 56.631 | |
| 41.40.010.026 | | Ajuste de coligadas | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.027 | | Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.028 | | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.029 | | Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrimon. neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.020 | | Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 56.631 | 0 | - 56.631 | 0 | 0 | - 56.631 | |
| 41.40.020 | | Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 8 | - 8 | |
| 41.40.030 | | Emisión de acciones ordinarias | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.040 | | Emisión de acciones preferentes | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.050 | | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | |
| 41.40.090 | | Venta de acciones propias en cartera | | 0 | | 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 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.120 | | Dividendos | | | | | | | | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.130 | | Emisión de acciones liberadas de pago | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.140 | | Reducción de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | |
| 41.40.180 | | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | | 0 | 0 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.190 | | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.50.000 | | Saldo final periodo actual 31/03/2016 | 5.500.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110.102 | 0 | - 9.182.839 | - 3.572.737 | 957 | - 3.571.780 | |

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

| | |
|---------------------|----------------|
| Tipo de Moneda | Pesos |
| Tipo de Estado | CONSOLIDADO |
| Expresión de cifras | MILES DE PESOS |

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

| RUBRO | N° DE NOTAS | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO | | | | CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS | | | | | | | | | | CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA | CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS) | CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRU. DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL | CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS | CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL |
|---------------|-------------|---|------------------|----------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|---|----------------|---|--|---|---|---|----------------------------------|
| | | ACCIONES ORDINARIAS | | ACCIONES PREFERENTES | | RESERVAS DE OPCIONES | RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS | RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS | RESERVAS DE CONVERSION | RESERVAS POR REVALUACION | RESERVAS DE COBERTURAS | RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA | INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPACION MANTENIDOS PARA LA VENTA | OTRAS RESERVAS | | | | | | |
| | | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISION | CAPITAL EN ACCIONES | PRIMA DE EMISION | TOTAL | TOTAL | TOTAL | INTERÉS | TOTAL | | | | | | | | | | |
| 41.10.000 | | SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2015 | 5.500.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 331.432 | 0 | - 6.584.419 | - 752.987 | 941 | - 752.046 | |
| | | AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.20.010 | | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.20.020 | | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.20.000 | | Ajustes de ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.30.000 | | Saldo iniciales ajustados | 5.500.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 331.432 | 0 | - 6.584.419 | - 752.987 | 941 | - 752.046 | |
| | | Cambios | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41.40.010 | | Total resultado de ingresos y gastos integrales | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 66.232 | 0 | - 506.526 | - 572.758 | - 87 | - 572.845 | |
| 41.40.010.010 | | Ganancia y pérdida | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 506.526 | - 506.526 | - 87 | - 506.613 | |
| 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 | - 66.232 | 0 | - 66.232 | 0 | 0 | - 66.232 | |
| 41.40.010.026 | | Ajuste de coligadas | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.027 | | Sanancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.028 | | Otros ajustes al patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.029 | | Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.010.020 | | Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 66.232 | 0 | - 66.232 | 0 | 0 | - 66.232 | |
| 41.40.020 | | Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 279 | 279 | |
| 41.40.030 | | Emisión de acciones ordinarias | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.040 | | Emisión de acciones preferentes | | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.050 | | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | |
| 41.40.090 | | Venta de acciones propias en cartera | | 0 | | 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 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.120 | | Dividendos | | | | | | | | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.130 | | Emisión de acciones liberadas de pago | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.140 | | Reducción de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | |
| 41.40.180 | | Transferencias a (desde) resultados retenidos | | | | | | | 0 | 0 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.40.190 | | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 41.50.000 | | Saldo final periodo actual 31/03/2015 | 5.500.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 265.200 | 0 | - 7.090.945 | - 1.325.745 | 1.133 | - 1.324.612 | |

ESTADOS FINANCIEROS

2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

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

| | | N° Nota | AL 31-03-2016 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 31-03-2015 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|--|--|----------|--|--|
| Flujos de efectivo por (utilizados en) operación | | | | |
| 50.11.010 | Ingresos Por Comisiones | | 2.100.554 | 1.295.876 |
| 50.11.020 | Pagos a Proveedores | | - 1.093.006 | - 1.358.090 |
| 50.11.030 | Primas Pagadas | | 0 | 0 |
| 50.11.040 | Remuneraciones Pagadas | | - 1.038.442 | - 764.596 |
| 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 | | - 253 | 0 |
| 50.11.080 | Otros cobros de operaciones | | 6.696 | - 210 |
| 50.11.090 | Otros pagos de operaciones | | - 33.320 | - 67.008 |
| 50.11.000 | Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones | | - 57.771 | - 894.028 |
| Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación | | | | |
| 50.12.010 | Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación | | 0 | 0 |
| 50.12.020 | Pagos por dividendos clasificados como de operaciones | | 0 | 0 |
| 50.12.030 | Importes recibidos por intereses clasificados como de operación | | 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 | | 0 | - 20.921 |
| 50.12.070 | Otras entradas procedentes de otras actividades de operación | | 0 | 3.031.092 |
| 50.12.080 | Otras salidas procedentes de otras actividades de operación | | 0 | - 2.312.873 |
| 50.12.000 | Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación | | 0 | 697.298 |
| 50.10.000 | Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación | | - 57.771 | - 196.730 |
| 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 | | 0 | 0 |
| 50.20.030 | Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles | | 0 | 0 |
| 50.20.040 | Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.050 | Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop. | | 0 | 0 |
| 50.20.060 | Importes recibidos por desapropiación de coligadas | | 0 | 0 |
| 50.20.070 | Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap. | | 0 | 0 |
| 50.20.080 | Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente | | 0 | 0 |
| 50.20.090 | Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros | | 0 | 202.420 |
| 50.20.100 | Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.110 | Importes recibidos por desapropiación | | 0 | 0 |
| 50.20.120 | Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos | | 0 | 0 |
| 50.20.130 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.140 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.150 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.160 | Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión | | 0 | 17.001 |
| 50.20.170 | Incorporación de propiedad, planta y equipo | 9 | - 102.206 | - 66.522 |
| 50.20.180 | Pagos por la adquisición de propiedades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.190 | Pagos para adquirir cuotas de Encaje | | 0 | 0 |
| 50.20.200 | Pagos para adquirir activos intangibles | 11 | - 6.433 | - 6.219 |
| 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 | | - 468.362 | - 1.315.730 |
| 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 | | - 577.001 | - 1.169.050 |
| 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 | 2.500.339 |
| 50.30.060 | Ingresos por otras fuentes de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.070 | Adquisición de acciones propias | | 0 | 0 |
| 50.30.080 | Pagos de préstamos | | 0 | 0 |
| 50.30.090 | Pagos a otros pasivos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.100 | Pagos a pasivos por arrendamientos financieros | | 0 | 0 |
| 50.30.110 | Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | 0 | 0 |
| 50.30.120 | Pagos por intereses clasificados como financieros | | 0 | - 15.971 |
| 50.30.130 | Pagos por dividendos a participaciones minoritarias | | 0 | 0 |
| 50.30.140 | Pagos por dividendos por la entidad que informa | | 0 | 0 |
| 50.30.150 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.160 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.000 | Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento | | 0 | 2.484.368 |
| 50.40.000 | Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | - 634.772 | 1.118.588 |
| 50.50.000 | Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef. | | - 41.954 | - 71.999 |
| 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 | 1.573.133 | 650.057 |
| 50.00.000 | Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final | 4 | 896.407 | 1.696.646 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

i) PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA (Art.24 D.L N°3.500 de 1980)

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

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

| | | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| | | EJERCICIO | EJERCICIO |
| | | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ |
| 60.10.010 | Total patrimonio contable (Más o Menos) | - 3.572.737 | - 1.325.745 |
| 60.10.020 | Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.030 | Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.040 | Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.050 | Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos) | - 5.799.536 | - 6.115.080 |
| 60.10.060 | Inversión en sociedades anónimas que complementen su giro (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.070 | Inversión en sociedades anónimas que administran carteras de recursos previsionales (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.080 | Inversión en empresas de depósitos de valores (Menos) | 0 | 0 |
| 60.10.090 | Plusvalía comprada (Menos) | 0 | 0 |
| 60.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA | - 9.372.273 | - 7.440.825 |
| CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO | | | |
| 61.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO | - 363.097 | - 302.193 |
| 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 | - 383.097 | - 322.193 |
| 64.00.000 | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA | 0 | 0 |

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

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

| | | N° de Nota | AL 31-03-2016 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 31-03-2015 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|------------------|--|------------|--|--|
| 81.10.010 | TOTAL ACTIVOS | | 6.347.861 | 6.494.510 |
| 81.10.020 | Encaje | 5 | 0 | 0 |
| 81.10.030 | Inversiones en empresas de depósitos de valores | 12 | 0 | 0 |
| 81.10.040 | Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales | | 5.799.536 | 6.115.080 |
| 81.10.050 | Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero | | 0 | 0 |
| 81.10.060 | Inversiones en otras sociedades | 12 | 0 | 0 |
| 81.10.000 | TOTAL ACTIVO NETO | | 548.325 | 379.430 |

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

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

| | | N° de Nota | AL 31-03-2016 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 31-03-2015 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|------------------|---|------------|--|--|
| 82.10.010 | GANANCIA (PERDIDA) | | - 307.207 | - 506.526 |
| 82.10.020 | Rentabilidad del Encaje | 5 | 0 | 0 |
| 82.10.030 | Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores | 12 | 0 | 0 |
| 82.10.040 | Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales | | - 371.082 | - 467.910 |
| 82.10.050 | Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero | | 0 | 0 |
| 82.10.060 | Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades | 12 | 0 | 0 |
| 82.10.070 | Otros ingresos extraordinarios | | 0 | 0 |
| 82.10.000 | GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS | | 63.875 | - 38.616 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD

| | | | |
|--------------------------------|----------------------------|------------|---------------------|
| NOMBRE | HABITAT ANDINA S.A. | RUT | 76.255.327-9 |
| FECHA DE LA INFORMACION | 31-03-2016 | | |

| 90.10.000 Identificación | | Datos |
|---------------------------------|---|---------------------|
| 90.10.010 | Razón social de la administradora | HABITAT ANDINA S.A. |
| 90.10.020 | Fecha a la que corresponde la información | 31-03-2016 |
| 90.10.030 | Número de autorización que autoriza su | N° E 215-2012 |
| 90.10.040 | Fecha de la resolución que autoriza su | 30-11-2012 |
| 90.10.050 | RUT | 76.255.327-9 |
| 90.10.060 | Teléfono | 2 378 20 00 |
| 90.10.070 | Domicilio Legal | MARCHANT PEREIRA 10 |
| 90.10.080 | Casilla | 115-9 |
| 90.10.090 | Ciudad | SANTIAGO |
| 90.10.100 | Región | METROPOLITANA |
| 90.10.110 | Domicilio Administrativo | MARCHANT PEREIRA 10 |
| 90.10.120 | Ciudad | SANTIAGO |
| 90.10.130 | Región | METROPOLITANA |

| 90.20.000 Administración | | NOMBRE | RUT |
|---------------------------------|---------------------|---|-------------|
| 90.20.010 | Representante Legal | Patrick Muzard Le Minihy de la Villeherve | 7.232.268-1 |
| 90.20.020 | Gerente General | Patrick Muzard Le Minihy de la Villeherve | 7.232.268-1 |
| 90.20.030 | Presidente | Alejandro Bezanilla Mena | 9.969.370-3 |
| 90.20.040 | Vicepresidente | Claudia Carrasco Cifuentes | 8.844.016-1 |
| 90.20.050 | Director | Jose Miguel Valdes Lira | 7.036.969-9 |

| 90.30.000 Propiedad | | RUT | N° DE ACCIONES | PORCENTAJE |
|----------------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------|
| Accionista (Nombre) | | | | |
| 90.30.010 | ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES | 98.000.100-8 | 10.989.000 | 99,90 % |
| 90.30.020 | INVERSIONES LA CONSTRUCCION LIMITADA | 76.090.153-9 | 11.000 | 0,10 % |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

v) CLASES DE ACTIVOS

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

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

| | | AL 31-03-2016 | AL 31-12-2015 | SALDO AL INICIO (1) |
|---|---|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de Activos | | | | |
| Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 896.407 | 1.573.133 | 0 |
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 269 | 271 | 0 |
| 11.11.010.020 | Saldos en bancos | 896.138 | 427.337 | 0 |
| 11.11.010.021 | Bancos de uso general | 725.305 | 366.768 | 0 |
| 11.11.010.022 | Banco pago de beneficios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.023 | Banco recaudación | 170.833 | 60.569 | 0 |
| 11.11.010.024 | Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.030 | Otro efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 1.145.525 | 0 |
| Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | | | | |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 314.040 | 327.683 | 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 | 314.040 | 327.683 | 0 |
| Clases de activos financieros disponibles para la venta | | | | |
| 11.11.030 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.030.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020 | Activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.010 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de patrimonio | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.020 | Activos financieros disponibles para la venta, fondos mutuos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.030 | Activos financieros disponibles para la venta, instrumentos de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.020.040 | Activos financieros disponibles para la venta, otros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de Encaje | | | | |
| 12.11.010 | Encaje | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.010 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.020 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.030 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.040 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.010.050 | Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 0 | 0 | 0 |
| Clases de otros activos financieros | | | | |
| 11.11.040 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.010 | Activos financieros mantenidos al vencimiento | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.040.020 | Otros activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.030 | Otros activos financieros | 2.984.631 | 2.502.626 | 0 |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | | | | |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | 60.006 | 295.504 | 0 |
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales, neto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.020 | Comisiones por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.030 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.040 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.050 | Cuentas por cobrar al Estado | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.060 | Otras cuentas por cobrar, neto | 60.006 | 295.504 | 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 | 60.006 | 295.504 | 0 |
| 11.11.050.011 | Deudores comerciales, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.021 | Comisiones por cobrar, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.031 | Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.041 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.051 | Cuentas por cobrar al Estado, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.050.061 | Otras cuentas por cobrar, bruto | 60.006 | 295.504 | 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 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.002 | Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.012 | Deudores comerciales, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.022 | Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, deterioro por cuentas de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.040.032 | Otras cuentas por cobrar, deterioro por deudas incobrables o de dudoso cobro | 0 | 0 | 0 |
| Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas | | | | |
| 11.11.060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|--|------------------|------------------|----------|
| 11.11.060.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.060.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.010 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.050.020 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| Clases de inventario | | | | |
| 11.11.070 | Inventarios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.010 | Mercaderías | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.070.020 | Otros inventarios | 0 | 0 | 0 |
| Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación | | | | |
| 12.10.010 | Inversiones contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.060 | Inversiones en coligadas contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.070 | Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 |
| Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida | | | | |
| 12.11.080 | Activos intangibles, neto | 713.487 | 777.348 | 0 |
| 12.11.080.010 | Activos intangibles de vida finita, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.020 | Activos intangibles de vida infinita, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.030 | Plusvalía adquirida, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040 | Activos intangibles identificables, neto | 713.487 | 777.348 | 0 |
| 12.11.080.040.010 | Costos de desarrollo, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.020 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | 1.147 | 2.637 | 0 |
| 12.11.080.040.030 | Programas informáticos, neto | 678.886 | 727.103 | 0 |
| 12.11.080.040.040 | Otros activos intangibles identificables, neto | 33.454 | 47.608 | 0 |
| Clases de activos intangibles, bruto | | | | |
| 12.11.080.001 | Activos intangibles, bruto | 1.502.181 | 1.495.748 | 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 | 1.502.181 | 1.495.748 | 0 |
| 12.11.080.041.011 | Costos de desarrollo, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.021 | Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto | 7.009 | 7.009 | 0 |
| 12.11.080.041.031 | Programas informáticos, bruto | 1.461.718 | 1.441.131 | 0 |
| 12.11.080.041.041 | Otros activos intangibles identificables, bruto | 33.454 | 47.608 | 0 |
| Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | | | | |
| 12.11.080.002 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | - 788.694 | - 718.400 | 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 | - 788.694 | - 718.400 | 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 | - 5.862 | - 4.372 | 0 |
| 12.11.080.042.032 | Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos | - 782.832 | - 714.028 | 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 | 508.210 | 452.658 | 0 |
| 12.11.090.010 | Construcción en curso, neto | 80.640 | 271 | 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 | 158.973 | 146.670 | 0 |
| 12.11.090.050 | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | 2.970 | 3.927 | 0 |
| 12.11.090.060 | Instalaciones fijas y accesorios, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.070 | Vehículos de motor, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.080 | Mejoras de bienes arrendados, neto | 265.627 | 301.790 | 0 |
| 12.11.090.090 | Otras propiedades, planta y equipos, neto | 0 | 0 | 0 |
| Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto | | | | |
| 12.11.090.001 | Propiedades, plantas y equipo, bruto | 799.865 | 697.659 | 0 |
| 12.11.090.011 | Construcción en curso, bruto | 80.640 | 271 | 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 | 193.861 | 176.695 | 0 |
| 12.11.090.051 | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto | 11.732 | 11.732 | 0 |
| 12.11.090.061 | Instalaciones fijas y accesorios, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.071 | Vehículos de motor, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.081 | Mejoras de bienes arrendados, bruto | 513.632 | 508.961 | 0 |
| 12.11.090.091 | Otras propiedades, planta y equipos, bruto | 0 | 0 | 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 | - 291.655 | - 245.001 | 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 | - 34.888 | - 30.025 | 0 |
| 12.11.090.052 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información | - 8.762 | - 7.805 | 0 |
| 12.11.090.062 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, instalaciones fijas y accesorios | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.072 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, vehículos de motor | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.082 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, mejoras de los bienes arrendados | - 248.005 | - 207.171 | 0 |
| 12.11.090.092 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros | 0 | 0 | 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 | 3.155.077 | 2.889.834 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos | 67.697 | 48.719 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 3.087.380 | 2.841.115 | 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 | 221.766 | 305.176 | 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 | 6.595 | 6.595 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vi) CLASES DE PASIVOS

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

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

| | | AL 31-03-2016 | AL 31-12-2015 | SALDO AL INICIO (1) |
|---|---|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de Pasivos | | | | |
| Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.040 | Préstamos convertible | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.040 | Préstamos convertibles | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 | 0 |
| Clases de préstamos sin intereses | | | | |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| Clases de otros pasivos financieros | | | | |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | | | |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 2.519.943 | 2.496.632 | 0 |
| 21.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.020 | Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.030 | Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.040 | Pensiones por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.050 | Recaudación por aclarar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.060 | Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.070 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.080 | Cuentas por pagar a otras AFP | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.090 | Retenciones a pensionados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.100 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 2.519.943 | 2.496.632 | 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 | 9.912.056 | 9.841.798 | 0 |
| 21.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora | 9.912.056 | 9.841.798 | 0 |
| 21.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar entidades relacionadas | | | | |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar entidades relacionadas | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.010 | Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.050.020 | Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 | 0 |
| Clases de Provisiones | | | | |
| 21.11.060 | Provisiones | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.050 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.060 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.070 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.060.080 | Otras provisiones | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060 | Provisiones | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.010 | Provisión por garantía | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.020 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.030 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.040 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.050 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.060 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.060.070 | Otras provisiones | 0 | 0 | 0 |
| Clase de pasivos por impuestos | | | | |
| 21.10.010 | Pasivos por impuestos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070.010 | Impuesto a la renta | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070.020 | Otros impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos de cobertura | | | | |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.010 | Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.020 | Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.030 | Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.040 | Pasivos de cobertura, derivados crediticios | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.050 | Pasivos de cobertura, otros derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.060 | Pasivos de cobertura, no derivados | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070 | Pasivos de cobertura, micro cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.010 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.020 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.070.030 | Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.080 | Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.090 | Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés | 0 | 0 | 0 |
| 22.11.110.100 | Otros pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos acumulados (o devengados) | | | | |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.010 | Intereses por pagar | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.020 | Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.030 | Pasivos Administrativos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120.040 | Otros pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | | | | |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

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

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

| | | AL 31-03-2016 | AL 31-12-2015 | SALDO AL INICIO (1) |
|--|--|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de patrimonio neto | | | | |
| Clases de capital emitido | | | | |
| 23.11.010 | Capital emitido | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.010.010 | Capital pagado | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.010.010.010 | Capital en acciones, acciones ordinarias | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.010.010.020 | Capital en acciones, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020 | Prima de emisión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.010 | Prima de emisión, acciones ordinarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.020 | Prima de emisión, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| Clases de acciones propias en cartera | | | | |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 0 | 0 | 0 |
| Clases de reservas | | | | |
| 23.11.030 | Otras reservas | 110.102 | 166.733 | 0 |
| 23.11.030.010 | Reservas por capital rescatado | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.020 | Reservas de fusión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.030 | Reservas de opciones | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.040 | Reservas de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.050 | Reservas para dividendos propuestos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.060 | Reservas legales y estatutarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.070 | Reservas de conversión | 110.102 | 166.733 | 0 |
| 23.11.030.080 | Reservas de revaluación | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.090 | Reservas de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.100 | Reservas de disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.110 | Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.120 | Otras reservas varias | 0 | 0 | 0 |
| Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | | |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | - 9.182.839 | - 8.875.632 | 0 |
| 23.11.040.010 | Reserva Futuros dividendos | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.020 | Utilidades Acumuladas | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.040.030 | Pérdidas acumuladas | - 8.875.632 | - 6.584.419 | 0 |
| 23.11.040.040 | Ganancia(pérdida) | - 307.207 | - 2.291.213 | 0 |
| 23.11.040.050 | Dividendos provisorios | 0 | 0 | 0 |
| Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | | | | |
| 23.11.000 | Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz | - 3.572.737 | - 3.208.899 | 0 |
| Clases de participación minoritaria | | | | |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 957 | 1.026 | 0 |

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

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

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

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

| | | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 | AL 31-03-2016 | AL 31-03-2015 |
|--|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 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 | 2.162.513 | 1.333.343 | 2.162.513 | 1.333.343 |
| 31.11.010.010 | Ingresos por comisiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020 | Otros Ingresos Ordinarios Varios | 2.162.513 | 1.333.343 | 2.162.513 | 1.333.343 |
| 31.11.010.020.010 | Prestación de servicios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.020 | Ingresos por recargos y costas de cobranzas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.030 | Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.040 | Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.050 | Ingresos por cotizaciones adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.060 | Ingresos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.070 | Ingresos por dividendos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.080 | Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.090 | Ganancia en el rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación | 2.162.513 | 1.333.343 | 2.162.513 | 1.333.343 |
| Clase Rentabilidad del Encaje | | | | | |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia | | | | | |
| 31.11.030 | Prima seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.010 | Pago de prima | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.020 | Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clase de gastos por empleado | | | | | |
| 31.11.040 | Gastos de personal | - 1.044.337 | - 714.854 | - 1.044.337 | - 714.854 |
| 31.11.040.010 | Sueldos y salarios, personal administrativo | - 397.470 | - 379.049 | - 397.470 | - 379.049 |
| 31.11.040.020 | Sueldos y salarios, personal de ventas | - 300.656 | - 113.000 | - 300.656 | - 113.000 |
| 31.11.040.030 | Beneficios a corto plazo para los empleados | - 264.632 | - 174.176 | - 264.632 | - 174.176 |
| 31.11.040.040 | Gastos por obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.050 | Indemnizaciones por término de relación laboral | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 costos de personal | - 81.579 | - 48.629 | - 81.579 | - 48.629 |
| Clases de costos financieros | | | | | |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | - 15.521 | - 15.970 | - 15.521 | - 15.970 |
| 31.11.130.010 | Gasto por intereses | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.010 | Gasto por int, préstamos banc. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.020 | Gastos por interes, obliga y o | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.030 | Gastos por int, prestamos conv | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.040 | Gastos por int, acciones prefe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.050 | Gasto por int, arrend financie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.060 | Gasto interes, otros instrume | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.070 | Gastos por interes, otros inst | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.020 | Amort_desc_o premios_corresp_p | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.030 | Amort_de costos_complem_ctrato | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.040 | Perdidas cambio proceden_ptmos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.050 | Perdida por rescate y extincio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.060 | Otros costos financieros | - 15.521 | - 15.970 | - 15.521 | - 15.970 |
| Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones | | | | | |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.010 | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.020 | Dividendos provenientes de Inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.030 | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | - 116.948 | - 105.277 | - 116.948 | - 105.277 |
| 31.11.050.010 | Depreciación | - 46.654 | - 29.575 | - 46.654 | - 29.575 |
| 31.11.050.020 | Amortización | - 70.294 | - 75.702 | - 70.294 | - 75.702 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.160 | Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.170 | Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la partici | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clase de otros gastos varios de operación | | | | | |
| 31.11.090 | Otros gastos varios de operación | - 1.428.534 | - 1.123.873 | - 1.428.534 | - 1.123.873 |
| 31.11.090.010 | Gastos de comercialización | - 487.103 | - 299.814 | - 487.103 | - 299.814 |
| 31.11.090.020 | Gastos de computación | - 278.524 | - 85.855 | - 278.524 | - 85.855 |
| 31.11.090.030 | Gastos de administración | - 600.258 | - 682.699 | - 600.258 | - 682.699 |
| 31.11.090.040 | Otros gastos operacionales | - 62.649 | - 55.505 | - 62.649 | - 55.505 |
| Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción | | | | | |
| 31.50.000 | Ganancias (pérdidas) comunes para acción | - 0,028 | - 0,046 | - 0,028 | - 0,046 |
| 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 | - 0,028 | - 0,046 | - 0,028 | - 0,046 |

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

| | |
|--|----|
| Nota 1 Aspectos Legales | 2 |
| Nota 2 Bases de preparación | 3 |
| Nota 3 Políticas contables significativas | 6 |
| Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | 14 |
| Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas | 15 |
| Nota 6 Impuestos | 17 |
| Nota 7 Instrumentos financieros..... | 19 |
| Nota 8 Arrendamientos | 21 |
| Nota 9 Propiedades Planta y Equipo..... | 22 |
| Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos | 25 |
| Nota 11 Activos Intangibles neto | 25 |
| Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta..... | 27 |
| Nota 13 Propiedad y capital | 28 |
| Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera | 31 |
| Nota 15 Remuneraciones del Directorio | 31 |
| Nota 16 Contingencias y restricciones | 32 |
| Nota 17 Sanciones | 32 |
| Nota 18 Pasivos acumulados | 32 |
| Nota 19 Otros activos corrientes..... | 32 |
| Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar | 32 |
| Nota 21 Ingresos ordinarios..... | 33 |
| Nota 22 Otras cuentas por pagar | 34 |
| Nota 23 Pagos anticipados..... | 35 |
| Nota 24 Otros ingresos distintos de los de operación | 35 |
| Nota 25 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 35 |
| Nota 26 Resultados por Unidades de Reajuste | 36 |
| Nota 27 Otros gastos distintos de los de Operación..... | 36 |
| Nota 28 Hechos relevantes..... | 36 |
| 3.00 Hechos posteriores..... | 38 |
| 4.00 Análisis razonado de los estados financieros..... | 39 |

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 31 de marzo de 2016, 31 de diciembre de 2015 y al 31 de marzo de 2015

NOTA 1 ASPECTOS LEGALES

➤ **Razón social**

Habitat Andina S.A.

➤ **Domicilio legal**

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

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

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

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

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

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

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

➤ **Objetivo de la Sociedad**

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

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

- a) Administración de carteras de Fondos de Pensiones.
- b) Custodia de Valores.
- c) Recaudación de cotizaciones, aportes y depósitos.
- d) Procesamiento computacional de información.
- e) Arriendo y venta de sistemas computacionales.
- f) Capacitación.
- g) Administración de cuentas individuales y de ahorro previsional.
- h) Promoción y venta de servicios.
- i) Asesorías previsionales.
- j) Administración y pago de beneficios referidos a pensiones.

- k) Inversión en acciones o derechos en Administradoras de Fondos de Pensiones.
- l) Inversión en acciones o derechos en sociedades de giro relacionado con materias previsionales.

Todo esto cumpliendo con las disposiciones de la Ley N°18.047 y artículo N° 23 del D.L. N° 3.500.

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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

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

Superintendencia de Pensiones.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

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

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 31 de marzo de 2015, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados en sesión de Directorio, realizada el día 20 de abril de 2016.

b) Bases de medición

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

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados, son valorizados al valor razonable, y los efectos se reconocen en resultados.
- La inversión que la Sociedad posee en la AFP Habitat S.A. en Perú, sobre la que ejerce control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la filial al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Sociedad también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas.

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 31 de marzo de 2015, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros respecto de los principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y su filial AFP Habitat S.A. (Perú), la participación en esta sociedad es de 99,9835% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminaron todos los saldos y transacciones entre compañías y se reconoció la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea "Participación Minoritaria" del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea "Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias" del estado de resultados integrales.

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

Los presentes estados financieros corresponden a la consolidación de la situación financiera de Habitat Andina S.A. y su filial AFP Habitat S.A. en Perú.

e) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de acuerdo a la naturaleza de las operaciones ejecutadas por su empresa filial AFP Habitat S.A. en Perú S.A. corresponde al Nuevo Sol Peruano.

Respecto a la moneda de presentación de los presentes estados consolidados, esta corresponde al peso chileno.

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

Al 31 de marzo de 2016, 31 de diciembre de 2015 y 31 de marzo de 2015, la Sociedad no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado, corresponde al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

h) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados cubren un período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2016, doce meses, terminado el 31 de diciembre de 2015 y tres meses, terminado el 31 de marzo de 2015.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2016, y el 1 de enero y el 31 de marzo de 2015.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de marzo de 2016 y de diciembre de 2015, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

| MONEDA | Tipo de cambio utilizado | | Variación Porcentual |
|-----------------------------|---|---|----------------------|
| | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 \$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 \$ | |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 669,80 | 710,16 | -5,7% |
| Nuevo Sol Peruano (NSP) | 201,57 | 208,25 | -3,2% |
| Unidad de Fomento (UF) | 25.812,05 | 25.629,09 | 0,7% |

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

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

k) Información a revelar sobre el capital

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

A la fecha, las acciones emitidas de la Sociedad ascienden a 11.000.000 de acciones y corresponden a una misma serie, encontrándose totalmente suscritas y pagadas.

I) **Reclasificación de saldos**

Para efectos de realizar una adecuada comparación, al 31 de marzo de 2016 la Sociedad ha efectuado la siguiente reclasificación en los presentes estados financieros consolidados presentados al 31 de marzo de 2015, según se indica:

Otros Gastos distintos de la Operación (código 31.11.210)

En la clase del Estado de Resultados Integrales, se efectuó la siguiente reclasificación:

En el código 31.11.190 Resultados por unidades de reajuste, se presentan saldos que al 31 de marzo de 2015 se presentaron en el código 31.11.210 Otros gastos distintos de la operación.

La pérdida de M\$ 6.399 reclasificada al 31 de marzo de 2015, corresponde a la actualización del préstamo en unidad monetaria U.F. entre AFP Hábitat S.A. Chile y Hábitat Andina S.A., valor que corresponde asignar al código FECU 31.11.190 "Resultados por unidades de reajuste" según naturaleza de la transacción.

| Rubro | Al 31/03/2015 Saldos previos M\$ | Reclasificación | Al 31/03/2015 Saldos reclasificados M\$ |
|---|---|------------------------|--|
| Resultados por unidades de reajuste (31.11.190) | 0 | -6.399 | -6.399 |
| Otros gastos distintos de los de operación (31.11.210) | -6.399 | 6.399 | 0 |
| Totales reclasificados | -6.399 | 0 | -6.399 |

Efecto Financiero

En los presentes estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2016, no hubo efecto financiero, sólo cambio en la presentación.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

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

➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y de su filial AFP Habitat S.A. de Perú. La participación de la Matriz, en esta sociedad, es de 99,9835% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea "Participación Minoritaria" del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea "Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias" del estado de resultados integrales.

➤ **Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional, se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera Consolidado. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015 respectivamente, presentados en Nota 2 letra i).

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

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

Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, corresponderán a los instrumentos que la Sociedad ha adquirido con el propósito de liquidarlos en sus fechas de vencimiento, los que se valorizarán a costo amortizado, utilizando el método de tasa efectiva.

En cuanto a las inversiones disponibles para la venta, la Sociedad incluirá en este ítem aquellos instrumentos que no se clasifican en las anteriores y se valorizarán a valor razonable con cambios en patrimonio.

Otros instrumentos financieros (deudores comerciales y cuentas por cobrar) se valorizarán al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos cualquier pérdida por deterioro.

La Sociedad no realizará inversiones de sus excedentes de caja en instrumentos financieros por extensión de la prohibición que posee la Sociedad Matriz de acuerdo al D.L. N°3.500.

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. Al cierre de marzo de 2016, no hay cambios en las vidas útiles.

➤ **Activos intangibles**

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales y corresponden principalmente a software.

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

Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

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

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio. Por ser el tercer año de operaciones no se han realizado pruebas de deterioro ni cambio en las vidas útiles.

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran a la Sociedad sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, se clasificarán y valorizarán como arrendamientos financieros y en caso contrario se registrarán como un arrendamiento operativo.

Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá un activo por el menor valor entre el valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas del arrendamiento. Las cuotas se componen del gasto financiero y la amortización del capital.

Las cuotas de los arrendamientos operativos, se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo de arrendamiento. El pasivo se reconocerá dentro del rubro préstamos que devengan intereses.

➤ **Deterioro**

Activos financieros

Un activo financiero es evaluado trimestralmente, o cuando se considere necesario, para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo.

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

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo. El importe en libro se reducirá directamente o se utilizará una cuenta correctora de valor, y el importe de la pérdida se reconocerá en resultados.

Cuando una baja en el valor razonable de un activo financiero disponible para la venta, haya sido reconocido directamente en patrimonio neto, y éste ha sufrido deterioro, la pérdida reconocida en el patrimonio se eliminará y se reconocerá directamente en el resultado del ejercicio, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja. La pérdida reconocida en resultados, será la diferencia entre el costo de adquisición y el valor razonable menos la pérdida por deterioro reconocida anteriormente.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado, el reverso es reconocido en el resultado y para los disponibles para la venta, no se revertirán a través del resultado del ejercicio.

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.

Las propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

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

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

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

➤ **Provisiones**

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

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

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen contratos de carácter onerosos.

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

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

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

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

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

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos operacionales**

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

Las comisiones, originadas por la administración de los Fondos, se reconocen en los resultados integrales luego de haber conciliado y acreditado los aportes de los afiliados en sus cuentas individuales de capitalización. Las recaudaciones pendientes de conciliación y acreditación no reconocidas como ingresos se mantienen en el rubro Otras cuentas por pagar (código 21.11.040.110) del estado de situación financiera.

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

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

➤ **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.

➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del ejercicio atribuible a los accionistas ordinarios de la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período.

➤ **Nuevos pronunciamientos contables**

Las mejoras y modificaciones a las NIIF, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el ejercicio se encuentran detalladas a continuación:

| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| NIC 19, Beneficios a los empleados – Planes de beneficio definido: Contribuciones de Empleados | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014 (*) |
| Mejoras Anuales Ciclo 2010 – 2012 mejoras a seis NIIF | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014 (*) |
| Mejoras Anuales Ciclo 2011 – 2013 mejoras a cuatro NIIF | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014 (*) |

Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| NIIF 9, Instrumentos Financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018 |
| NIIF 14, Diferimiento de Cuentas Regulatorias ¹ | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |

| | |
|--|--|
| NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018 |
| NIIF 16, Arrendamientos | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019 |
| | Fecha de aplicación obligatoria |
| Contabilización de las adquisiciones por participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (enmiendas a la NIC 16 y NIC 38) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Agricultura: Plantas productivas (enmiendas a la NIC 16 y NIC 41) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Método de la participación en los estados financieros separados (enmiendas a la NIC 27) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28) | Fecha de vigencia aplazada indefinidamente |
| Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 1) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| <i>Entidades de Inversión</i> : Aplicación de la excepción de Consolidación (enmiendas a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 28) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Mejoras Anuales Ciclo 2012 – 2014 mejoras a cuatro NIIF | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017 |
| Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7) | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017 |

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

Inversión en empresas asociadas

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

Inversión en empresas filiales

La inversión que la Sociedad posee en la sociedad AFP Habitat S.A. en Perú, sobre la que ejerce control, se registra por el método de la participación. La inversión es registrada inicialmente al costo y su valor libro es modificado de acuerdo a la participación en los resultados de la filial al cierre de cada ejercicio. Si ésta registra utilidades o pérdidas directamente en su patrimonio neto, la Sociedad también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas.

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

Cambios en las políticas contables

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios en las políticas contables.

Cambios voluntarios en una política contable

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios voluntarios de políticas contables.

Uso de estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes serán revisadas regularmente. Las estimaciones contables se reconocerán en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Estas estimaciones se realizarán 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 futuros.

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no ha efectuado uso de las estimaciones en la preparación de sus Estados Financieros Consolidados.

Cambios en estimaciones contables

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen cambios en las estimaciones contables.

NOTA 4 CLASES DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (código 11.11.010) (NIC 7)

a) Clases de efectivo y equivalentes al efectivo

| Efectivo y equivalente al efectivo | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|--|---|---|
| Efectivo en caja | 269 | 271 |
| Saldos en Bancos (1) | 896.138 | 427.337 |
| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2) | 0 | 1.145.525 |
| Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo | 896.407 | 1.573.133 |

| Saldos en Bancos (1) | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|-------------------------------|---|---|
| Bancos de uso general | 725.305 | 366.768 |
| Bancos de recaudación | 170.833 | 60.569 |
| Total Saldos en Bancos | 896.138 | 427.337 |

| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2) | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---|--|--|
| Depósitos a Plazo | 0 | 1.145.525 |
| Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo | 0 | 1.145.525 |

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

| Efectivo y equivalente al efectivo | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 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 | 896.407 | 1.573.133 |
| Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo | 896.407 | 1.573.133 |

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Sociedad.

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, los principales accionistas de la Sociedad son AFP Habitat S.A. en Chile e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales poseen el 99,90% y 0,10% de las acciones, respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

a.1 La Sociedad como controladora

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad posee un 99,9835% de las acciones suscritas y pagadas de su filial AFP Habitat S.A. en Perú, empresa con la cual presenta estados financieros consolidados.

a.2 Con entidades relacionadas

| Nombre de la entidad relacionada | R.U.T. | Naturaleza de la relación | País de origen | Tipo de moneda o unidad de reajuste | Porcentaje de participación en asociadas |
|-----------------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------|--|
| AFP Habitat S.A. Chile | 98.000.100-8 | Controladora | Chile | Pesos | 99,9000% |
| Inversiones La Construcción Ltda. | 76.090.153-9 | Matriz común | Chile | Pesos | 0,1000% |
| AFP Habitat S.A. Perú | 20551464971 (*) | Filial | Perú | Nuevo Sol Peruano | 99,9835% |

(*) Registro único de contribuyente de Perú

La Controladora

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el principal accionista de la sociedad es AFP Habitat S.A. Chile, con el 99,90% de las acciones.

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no realiza otras transacciones con Directores y/o personal clave de la Gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 5 letra c) y en Nota 15.

b) **Saldos Pendientes**

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no tiene cuentas por cobrar a la Sociedad Matriz.

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

| Rut | Sociedad | Condiciones (1) | Corriente | | No corriente | |
|----------------|--|--------------------|--|--|--|--|
| | | | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. | | 9.912.056 | 9.841.798 | 0 | 0 |
| | Préstamo | (*) | 9.912.056 | 9.841.798 | 0 | 0 |
| Totales | | | 9.912.056 | 9.841.798 | 0 | 0 |

(1) Condiciones de cobro de las operaciones (plazo, tasas de interés, relación con el giro de la Administradora, cláusulas de reajuste).

(*) Reajutable en UF.

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

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

c) **Remuneraciones del Directorio (código 31.11.090.040)**

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de marzo de 2015, se han registrado gastos por M\$ 62.649 y M\$ 55.505 por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

| Remuneraciones del directorio | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A. | 5.785 | 5.530 | 5.785 | 5.530 |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú | 56.864 | 49.975 | 56.864 | 49.975 |
| Totales | 62.649 | 55.505 | 62.649 | 55.505 |

NOTA 6 IMPUESTOS (NIC 12)

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

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

| Año | | Tasa de Impuesto | |
|-----------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| Comercial | Declaración | Régimen de Renta Atribuida | Régimen Parcialmente Integrado |
| 2014 | Abril - 2015 | 21,0% | 21,0% |
| 2015 | Abril - 2016 | 22,5% | 22,5% |
| 2016 | Abril - 2017 | 24,0% | 24,0% |
| 2017 | Abril - 2018 | 25,0% | 25,5% |
| 2018 | Abril - 2019 | 25,0% | 27,0% |

Los impuestos calculados al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, contemplan una tasa del 24% y 22,5% respectivamente para el impuesto de primera categoría.

Nueva ley tributaria

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

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

El párrafo anterior, establece para aquellas sociedades en que uno de sus propietarios, comuneros, socios o accionistas, no sea una persona natural, debe aplicar las disposiciones de la letra B) del artículo 14 de la ley 20.780, es decir, deberá adoptar el régimen de impuesto de primera categoría con deducción parcial de crédito en los impuestos finales, más conocido como régimen semi integrado.

En opinión de la administración, esta nueva ley, no afecta en su contenido ni en su conjunto a los presentes estados financieros al 31 de marzo del 2016, ni su comparativo al 31 de diciembre del 2015.

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

El 31 de diciembre 2014, se publicó en el Diario Oficial Peruano la Ley N° 30296 la cual busca “Promover la reactivación de la economía”. Como parte de estos cambios y el más relevante para las empresas es la reducción de la tasa del impuesto a la renta, actualmente en 30%, según la tabla adjunta:

| Ejercicios Gravables | Tasa de Impuesto |
|----------------------|------------------|
| 2015 - 2016 | 28% |
| 2017 - 2018 | 27% |
| 2019 en adelante | 26% |

Para efectos de calcular el activo diferido se utilizó en las partidas principales la tasa del 27% para Perú.

a) Impuestos a la renta

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no ha calculado impuesto a la renta, debido a que a esas fechas no registra utilidad.

a.1 Cuentas por cobrar por impuestos corrientes (código 11.11.110)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---|--|--|
| Cuentas por Cobrar por Impuesto Corriente filial AFP Habitat S.A (Perú) | 67.697 | 48.719 |
| Total Cuentas por Cobrar Impuesto Corrientes | 67.697 | 48.719 |
| Reclasificación a "Cuentas por Pagar por impuestos corrientes" (código 21.11.070) | 0 | 0 |
| Total Cuentas por Cobrar Impuesto Corrientes | 67.697 | 48.719 |

a.2 Cuentas por pagar por impuesto corriente (código 21.11.070)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no se registra movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

b) Activos por Impuestos diferidos (código 12.11.110)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad ha calculado el siguiente impuesto diferido en relación a sus pérdidas tributarias.

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|--|--|--|
| Activo por impuesto diferido por pérdidas de Habitat Andina S.A | 313.356 | 143.406 |
| Activo por impuesto diferido por pérdidas en filial AFP Habitat S.A (Perú) | 2.774.024 | 2.697.709 |
| Totales | 3.087.380 | 2.841.115 |

c) Resultados por Impuestos (código 31.11.230)

| | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Resultados por Impuestos (gasto) ingreso en Habitat Andina S.A. | 169.949 | 11.851 | 169.949 | 11.851 |
| Resultados por Impuestos (gasto) ingreso en AFP Habitat S.A. (Perú) | 59.430 | 106.944 | 59.430 | 106.944 |
| (Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230) | 229.379 | 118.795 | 229.379 | 118.795 |

NOTA 7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS (NIC 32) (NIC 39) (NIIF 7)

a) Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

b) Política de pasivos financieros

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

c) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

c.1 Total activos financieros

| Total Activos Financieros | | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---------------------------|--|--|--|
| 12.11.030 | Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje) | 2.984.631 | 2.502.626 |
| 11.11.020 | Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 314.040 | 327.683 |
| 11.11.040 | Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Total préstamos y cuentas por cobrar | 60.006 | 295.504 |
| 11.11.060 | | | |
| 12.11.040 | | | |
| 11.11.030 | Total activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 896.407 | 1.573.133 |
| | Total Activos Financieros | 4.255.084 | 4.698.946 |

c.2 Total pasivos financieros

| Total Pasivos financieros | | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---------------------------|--|--|--|
| 21.11.040 | Total pasivos financieros medidos al costo amortizado | 12.431.999 | 12.338.430 |
| 21.11.050 | | | |
| 21.11.120 | | | |
| | Total pasivos financieros medidos al costo amortizado | 12.431.999 | 12.338.430 |

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

| Exposición neta, concentraciones de riesgo (Código 11.11.050.060) | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---|---|---|
| Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar | 60.006 | 295.504 |
| Exposición neta, concentraciones de riesgo | 60.006 | 295.504 |

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no ha enfrentado riesgos financieros, operacionales, de crédito, de liquidez y de mercado.

d) Detalle de instrumentos financieros

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene los siguientes Depósitos a Plazo:

| Instrumentos Financieros | | | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ | |
|---------------------------------|-------------------------|------------------------------|---|------------|---|------------------|
| BANCO | Fecha Inicio | Fecha Vencimiento | Nuevos Soles | M\$ | Nuevos Soles | M\$ |
| MIBANCO | 30-12-2015 | 06-01-2016 | 0 | 0 | 300.986 | 62.680 |
| MIBANCO | 31-12-2015 | 30-01-2016 | 0 | 0 | 350.000 | 72.888 |
| MIBANCO | 31-12-2015 | 20-01-2016 | 0 | 0 | 400.000 | 83.300 |
| SANTANDER | 30-12-2015 | 05-01-2016 | 0 | 0 | 1.364.400 | 284.136 |
| SANTANDER | 16-12-2015 | 05-02-2016 | 0 | 0 | 1.936.595 | 403.296 |
| SANTANDER | 16-12-2015 | 04-03-2016 | 0 | 0 | 1.148.739 | 239.225 |
| Total Depósitos a Plazo | | | 0 | 0 | 5.500.720 | 1.145.525 |

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene los siguientes Depósitos a Plazo:

| Instrumentos Financieros | | | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ | |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------|---|----------------|---|----------------|
| BANCO | Fecha Inicio | Fecha Vencimiento | Nuevos Soles | M\$ | Nuevos Soles | M\$ |
| BANCO SANTANDER | 16-12-2015 | 05-04-2016 | 607.970 | 122.549 | 623.506 | 129.845 |
| BANCO SANTANDER | 22-12-2014 | 30-06-2017 | 950.000 | 191.491 | 950.000 | 197.838 |
| | - | - | - | - | - | - |
| Total Instrumentos Financieros | | | 1.557.970 | 314.040 | 1.573.506 | 327.683 |

e) Otros Activos Financieros (código 12.11.030)

Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. Perú, bajo el concepto de Encaje y que por instrucciones de la Superintendencia de Pensiones en Chile, mediante oficio ordinario N°28530 del año 2013 se presentan en este rubro.

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|--|--|--|
| Encaje | 2.984.631 | 2.502.626 |
| Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030) | 2.984.631 | 2.502.626 |

El resultado de la inversión en encaje se registra en el código 31.11.010.020 Otros Ingresos Ordinarios Varios:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Resultado del Encaje | 40.673 | 37.476 | 40.673 | 37.476 |
| Total Resultado del Encaje (31.11.010.020) | 40.673 | 37.476 | 40.673 | 37.476 |

NOTA 8 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)

8.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no tiene arrendamientos financieros que informar.

8.2 Arrendamientos operativos

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

| Arrendamientos Operativos | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Actual Al 31/03/2015 M\$ |
|---------------------------|--|--|
| Hasta de un año | 219.531 | 259.376 |
| Entre un año y cinco años | 248.005 | 1.074.993 |
| Más de cinco años | 0 | 1.349.608 |

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no ha efectuado subarrendos operativos.

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

| Arrendamientos Operativos | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|--------------------------------------|--|--|--|--|
| Gastos por arrendamientos operativos | 93.822 | 56.527 | 93.822 | 56.527 |
| Total | 93.822 | 56.527 | 93.822 | 56.527 |

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Sociedad arrienda una oficina en Marchant Pereira N°10, oficina 1001 del Edificio Cámara Chilena de la Construcción, en Chile. En Perú se arriendan oficinas en el barrio de San Isidro, en el barrio Surco y en la ciudad de Trujillo.
- III. En Chile, la duración de contrato es indefinido.
- IV. Queda prohibido subarrendar, ceder o transferir a cualquier título el contrato, modificar la propiedad sin autorización.

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

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

| Al 31 de Marzo de 2016 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Construcción en curso | 80.640 | 0 | 0 | 80.640 |
| Plantas y Equipos | 193.861 | -30.025 | -4.863 | 158.973 |
| Equipamiento de tec. de la información | 11.732 | -7.805 | -957 | 2.970 |
| Mejoras de bienes arrendados | 513.632 | -207.171 | -40.834 | 265.627 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 799.865 | -245.001 | -46.654 | 508.210 |

| Al 31 de Diciembre de 2015 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Construcción en curso | 271 | 0 | 0 | 271 |
| Plantas y Equipos | 176.695 | -16.375 | -13.650 | 146.670 |
| Equipamiento de tec. de la información | 11.732 | -4.596 | -3.209 | 3.927 |
| Mejoras de bienes arrendados | 508.961 | -80.365 | -126.806 | 301.790 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 697.659 | -101.336 | -143.665 | 452.658 |

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

La Sociedad deprecia los activos de Propiedad, Planta y Equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

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

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

c) **Otra información a revelar**

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no tiene otra información a revelar.

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

Al 31 de marzo de 2016

| | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | Plantas y equipos, neto | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | Instalaciones fijas y accesorios, neto | Vehículos de motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras propiedades, planta y equipos, neto | Propiedades, planta y equipos, neto | |
|---------------------------------|---|---|-----------------|-------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|---------|
| Saldo Inicial al 01/01/2016 | 271 | 0 | 0 | 146.670 | 3.927 | 0 | 0 | 301.790 | 0 | 452.658 | |
| Cambios | Adiciones (1) | 80.369 | 0 | 0 | 17.166 | 0 | 0 | 4.671 | 0 | 102.206 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones | 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 | | | | | | | | | | |
| | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Gastos por depreciación | | | | -4.863 | -957 | | | -40.834 | | -46.654 |
| | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | | 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 | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total cambios | 80.369 | 0 | 0 | 12.303 | -957 | | | -36.163 | 0 | 55.552 | |
| Saldo Final al 31/03/2016 | 80.640 | 0 | 0 | 158.973 | 2.970 | 0 | 0 | 265.627 | 0 | 508.210 | |

(1) Las adiciones a propiedades planta y equipos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.170) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.

Al 31 de diciembre de 2015

| | Construcción en curso | Terrenos | Edificios, neto | Plantas y equipos, neto | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | Instalaciones fijas y accesorios, neto | Vehículos de motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras propiedades, planta y equipos, neto | Propiedades, planta y equipos, neto |
|--|---|---|-----------------|-------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Saldo Inicial al 01/01/2015 | 0 | 0 | 0 | 103.349 | 4.177 | 0 | 0 | 239.471 | 0 | 346.997 |
| Adiciones (1) | 271 | 0 | 0 | 56.971 | 2.959 | 0 | 0 | 189.125 | 0 | 249.326 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | | | | | | | | | | |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | | | | | | | | | | |
| Gastos por depreciación | | | | -13.650 | -3.209 | | | -126.806 | | -143.665 |
| Cambios | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros incrementos (disminución) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total cambios | | 271 | 0 | 0 | 43.321 | -250 | | 62.319 | 0 | 105.661 |
| Saldo Final al 31/12/2015 | 271 | 0 | 0 | 146.670 | 3.927 | 0 | 0 | 301.790 | 0 | 452.658 |

(1) Las adiciones a propiedades planta y equipos no son coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.170) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.

e) Conciliación depreciación acumulada

| | Plantas y equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Mejoras de bienes arrendados | Total Propiedades, planta y equipos |
|------------------------------------|-------------------|---|------------------------------|-------------------------------------|
| Saldo Inicial al 01/01/2016 | 30.025 | 7.805 | 207.171 | 245.001 |
| Depreciación del ejercicio | 4.863 | 957 | 40.834 | 46.654 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final al 31/03/2016 | 34.888 | 8.762 | 248.005 | 291.655 |

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad 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)).

NOTA 10 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS (NIC 16)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, no existe evidencia de deterioro para los activos de la Sociedad.

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

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

| Al 31 de Marzo de 2016 | Valor Bruto M\$ | Amortización Acumulada M\$ | Amortización Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Activo intangible de vida infinita | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activo intangible identificable | | | | |
| Costos de desarrollo | | | | 0 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.009 | -4.372 | -1.490 | 1.147 |
| Programas informáticos | 1.461.718 | -714.028 | -68.804 | 678.886 |
| Otros activos intangibles identificables | 33.454 | 0 | 0 | 33.454 |
| Total Activo intangible identificable | 1.502.181 | -718.400 | -70.294 | 713.487 |
| Total activos intangibles | 1.502.181 | -718.400 | -70.294 | 713.487 |

| Al 31 de Diciembre de 2015 | Valor Bruto M\$ | Amortización Acumulada M\$ | Amortización Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Activo intangible de vida infinita | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activo intangible identificable | | | | |
| Costos de desarrollo | | | | 0 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.009 | -397 | -3.975 | 2.637 |
| Programas informáticos | 1.441.131 | -426.506 | -287.522 | 727.103 |
| Otros activos intangibles identificables | 47.608 | 0 | 0 | 47.608 |
| Total Activo intangible identificable | 1.495.748 | -426.903 | -291.497 | 777.348 |
| Total activos intangibles | 1.495.748 | -426.903 | -291.497 | 777.348 |

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 Sociedad, tienen una vida útil definida y son identificables y se clasifican como activos no corrientes.

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

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

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

| Intangibles | Rango Vida Util años |
|--|----------------------|
| Vida útil para costos de desarrollo | 0 |
| Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 |
| Vida útil para programas informáticos | 1 - 5 |
| Vida útil para otros activos intangibles identificables | 1 |

a) Información a revelar sobre activos intangibles

Al 31 de marzo de 2016

| Movimientos en Activos Intangibles Identificables | Activo Intangible de vida infinita, neto | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, neto | Activos intangibles identificables, neto | Total Activos intangibles, neto |
|--|--|----------------------------|---|------------------------------|--|--|---------------------------------|
| Saldo inicial al 01/01/2016 | 0 | 0 | 2.637 | 727.103 | 47.608 | 777.348 | 777.348 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 20.587 | -14.154 | 6.433 | 6.433 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 0 | 0 | -1.490 | -68.804 | 0 | -70.294 | -70.294 |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | | | | | | | |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 0 | 0 | -1.490 | -48.217 | -14.154 | -63.861 | -63.861 |
| Saldo final al 31/03/2016 | 0 | 0 | 1.147 | 678.886 | 33.454 | 713.487 | 713.487 |

Al 31 de diciembre de 2015

| Movimientos en Activos Intangibles Identificables | Activo Intangible de vida infinita, neto | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, neto | Activos intangibles identificables, neto | Total Activos intangibles, neto |
|--|--|----------------------------|---|------------------------------|--|--|---------------------------------|
| Saldo inicial al 01/01/2015 | 0 | 0 | 4.102 | 974.402 | 23.853 | 1.002.357 | 1.002.357 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 0 | 0 | 2.510 | 40.223 | 23.755 | 66.488 | 66.488 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 0 | 0 | -3.975 | -287.522 | 0 | -291.497 | -291.497 |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | | | | | | | |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 0 | 0 | -1.465 | -247.299 | 23.755 | -225.009 | -225.009 |
| Saldo final al 31/12/2015 | 0 | 0 | 2.637 | 727.103 | 47.608 | 777.348 | 777.348 |

c) Conciliación amortización acumulada

| Conceptos | Costos de desarrollo, neto | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto | Programas informáticos, neto | Otros activos intangibles identificables, neto | Activos intangibles identificables, neto |
|-----------------------------|----------------------------|---|------------------------------|--|--|
| Saldo inicial al 01/01/2016 | 0 | 4.372 | 714.028 | 0 | 718.400 |
| Amortización | 0 | 1.490 | 68.804 | 0 | 70.294 |
| Saldo final al 31/03/2016 | 0 | 5.862 | 782.832 | 0 | 788.694 |

d) Información adicional 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 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no ha reconocido gastos por desarrollo en el Estado de Resultados.

- **Restricciones y garantías**

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

- **Compromisos de adquisición**

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de activo intangibles.

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

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad mantiene los siguientes activos no corrientes mantenidos para la venta:

Equipo de Video Conferencia, cuyo valor libro es M\$4.431, junto con las licencias respectivas de dicho bien por un valor libro de M\$ 2.164, lo que totaliza un monto de M\$ 6.595.

NOTA 13 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

13.1 Propiedad

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

Principales accionistas al 31 de marzo de 2016

| Accionistas | | Tipo de persona | R.U.T. | Participación de propiedad | Número de acciones |
|--------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| 1 | AFP Habitat S.A | C | 98.000.100-8 | 99,90% | 10.989.000 |
| 2 | Inversiones La Construcción Ltda. | D | 76.090.153-9 | 0,10% | 11.000 |
| Total | | | | 100,00% | 11.000.000 |

Principales accionistas al 31 de diciembre de 2015

| Accionistas | | Tipo de persona | R.U.T. | Participación de propiedad | Número de acciones |
|--------------|-----------------------------------|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| 1 | AFP Habitat S.A | C | 98.000.100-8 | 99,90% | 10.989.000 |
| 2 | Inversiones La Construcción Ltda. | D | 76.090.153-9 | 0,10% | 11.000 |
| Total | | | | 100,00% | 11.000.000 |

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, los principales accionistas de la Sociedad corresponden a AFP Habitat S.A. e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales poseen el 99,90% y el 0.1% de las acciones respectivamente.

13.2 Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión:

Al 31 de marzo de 2016

| Serie | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
|-------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Única | 11.000.000 | 11.000.000 | 11.000.000 | 5.500.000 | 5.500.000 |

Al 31 de diciembre de 2015

| Serie | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
|-------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Única | 11.000.000 | 11.000.000 | 11.000.000 | 5.500.000 | 5.500.000 |

13.3 Otras Reservas (código 23.11.030)

A continuación se detalla la composición del ítem “Otras Reservas” para los siguientes períodos.

Al 31 de marzo de 2016

| Origen | Monto M\$ | Observaciones | Año de origen |
|-----------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|
| Habitat Andina S.A. | 33.248 | Ajuste otras reserva por conversión | 2013 |
| Habitat Andina S.A. | 298.184 | Ajuste otras reserva por conversión | 2014 |
| Habitat Andina S.A. | -164.699 | Ajuste otras reserva por conversión | 2015 |
| Habitat Andina S.A. | -56.631 | Ajuste otras reserva por conversión | 2016 |
| Total Otras Reservas | 110.102 | | |

Al 31 de diciembre de 2015

| Origen | Monto M\$ | Observaciones | Año de origen |
|---------------------|-----------|-------------------------------------|---------------|
| Habitat Andina S.A. | 33.248 | Ajuste otras reserva por conversión | 2013 |
| Habitat Andina S.A. | 298.184 | Ajuste otras reserva por conversión | 2014 |
| Habitat Andina S.A. | -164.699 | Ajuste otras reserva por conversión | 2015 |

13.4 Resultados Retenidos y dividendos (código 23.11.040)

A continuación se detalla la composición del ítem “Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)” para los siguientes períodos.

Al 31 de marzo de 2016

| Resultados retenidos y dividendos | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ |
|---|------------------------------------|
| Saldo inicial Resultados Acumulados | -8.875.632 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos | 0 |
| Ganancia (pérdida) | -307.207 |
| Dividendos provisorios | 0 |
| Saldo final Resultados retenidos | -9.182.839 |

Al 31 de diciembre de 2015

| Resultados retenidos y dividendos | Ejercicio Actual Al 31/12/2015 M\$ |
|---|------------------------------------|
| Saldo inicial Resultados Acumuladas | -6.584.419 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos | 0 |
| Ganancia (pérdida) | -2.291.213 |
| Dividendos provisorios | 0 |
| Saldo final Resultados retenidos | -8.875.632 |

13.5 Participación Minoritaria

Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, cuya distribución de propiedad es la siguiente:

| Propiedad de AFP Habitat S.A. en Perú | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | % Participación | N° Acciones | % Participación | N° Acciones |
| Habitat Andina S.A. | 99,9835% | 72.814.232 | 99,9835% | 72.814.232 |
| Accionistas minoritarios | 0,0165% | 12.000 | 0,0165% | 12.000 |
| Totales | 100% | 72.826.232 | 100% | 72.826.232 |

| Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. en Perú | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 |
|--|--------------------------------------|--|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,0165% | 0,0165% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 5.800.493 | 6.228.275 |
| Participación minoritaria (M\$) código 24.11.000 | 957 | 1.026 |
| Resultado Final (M\$) | -371.143 | -1.950.489 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M\$) código 32.11.120 | -61 | -321 |

13.6 Dividendo

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

13.7 Gestión del Capital

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

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

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

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

| EFEECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados | -28.153 | -9.379 | -28.153 | -9.379 |
| Total diferencia de cambio (código 31.11.180) | -28.153 | -9.379 | -28.153 | -9.379 |

NOTA 15 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

| Remuneraciones del directorio | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A. | 5.785 | 5.530 | 5.785 | 5.530 |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú | 56.864 | 49.975 | 56.864 | 49.975 |
| Totales | 62.649 | 55.505 | 62.649 | 55.505 |

Clase Otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| Remuneraciones del directorio | 62.649 | 55.505 | 62.649 | 55.505 |
| Totales | 62.649 | 55.505 | 62.649 | 55.505 |

A continuación se detalla el monto correspondiente a la dieta mensual percibida por el directorio:

| Habitat Andina S.A. Directores Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales UF | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio UF | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio UF |
|---|----------------|--|---|---|
| Alejandro Bezanilla Mena | Presidente | 25 | 25 | 0 |
| Claudia Carrasco Cifuentes | Vicepresidente | 25 | 25 | 0 |
| José Miguel Valdes | Director | 25 | 25 | 0 |
| Total Mensual | | 75 | 75 | 0 |

| AFP Habitat S.A. Perú Directores Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$ | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$ | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$ |
|---|----------------|--|---|---|
| Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas | Presidente | 6.000 | 6.000 | 0 |
| Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé | Vicepresidente | 5.000 | 5.000 | 0 |
| María Cecilia Blume Cillóniz | Directora | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Cristian Rodríguez Allendes | Director | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Joaquín Cortés Huerta | Director | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Juan Toledo Escobedo | Director | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Total Mensual | | 27.000 | 27.000 | 0 |

NOTA 16 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)Garantías directas

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

Restricciones

Al de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

NOTA 17 SANCIONES

Al de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

NOTA 18 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no mantiene saldos en pasivos acumulados.

NOTA 19 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Sociedad no mantiene saldos en otros activos corrientes.

NOTA 20 CONCILIACION DEUDORES COMERCIALES Y CUENTAS POR COBRAR (código 11.11.050)**Cuadro de conciliaciones correspondiente a los saldos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Al 31 de marzo de 2016

| | Otras Cuentas Por Cobrar M\$ | Total M\$ |
|---|---------------------------------|-----------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2016 | 295.504 | 295.504 |
| Más: | | |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 |
| Menos: | | |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 235.498 | 235.498 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | -235.498 | -235.498 |
| Saldo final al 31 de marzo de 2016 | 60.006 | 60.006 |

Al 31 de diciembre de 2015

| | Otras Cuentas Por Cobrar M\$ | Total M\$ |
|---|---------------------------------|----------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2015 | 45.221 | 45.221 |
| Más: | | |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 250.283 | 250.283 |
| Menos: | | |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 250.283 | 250.283 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2015 | 295.504 | 295.504 |

A continuación se detalla la composición del ítem "Otras cuentas por cobrar" al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre 2015.

| | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|--|--|--|
| Otras Cuentas por Cobrar | | |
| Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo | 52.209 | 55.318 |
| Intereses por cobrar Depósitos a Plazo | 6.368 | 0 |
| Subsidio Licencias Médicas | 1.251 | 15.134 |
| Comisiones por cobrar | 0 | 208.365 |
| Pólizas de Seguro | 0 | 10.867 |
| Otros | 178 | 5.820 |
| Saldo final | 60.006 | 295.504 |

NOTA 21 INGRESOS ORDINARIOS (código 31.11.010) (NIC 18)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se ha reconocido los siguientes ingresos:

| Ingresos ordinarios | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Comisiones filial AFP Habitat en Perú | 2.121.840 | 1.295.867 | 2.121.840 | 1.295.867 |
| Otros ingresos financieros (Encaje mantenido) | 40.673 | 37.476 | 40.673 | 37.476 |
| Totales | 2.162.513 | 1.333.343 | 2.162.513 | 1.333.343 |

NOTA 22 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

a) Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se presentan los siguientes saldos:

| Otras cuentas por pagar | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---|--|--|
| Impuestos de retención | 91.881 | 40.046 |
| Detracciones | 20.026 | 25.903 |
| Retenciones de salud y afp del personal | 82.019 | 43.603 |
| Remuneraciones por pagar | 2.261 | 0 |
| Beneficios a los trabajadores | 458.548 | 434.094 |
| Proveedores Servicios de Administración | 60.460 | 28.804 |
| Proveedores Servicios de Publicidad | 142.854 | 202.954 |
| Proveedores de asesorías | 47.929 | 53.003 |
| Proveedores Corredoras de Bolsa | 18.179 | 13.872 |
| Proveedores de sistemas | 66.629 | 12.993 |
| Proveedores servicios comerciales | 63.934 | 8.706 |
| Proveedores de Operaciones | 8.661 | 4.730 |
| Proveedores de RRHH | 47.702 | 76.810 |
| Proveedores | 10.963 | 146.815 |
| Recaudación por clasificar | 36.547 | 24.082 |
| Honorarios directores | 3.861 | 2.530 |
| Recaudación por aclarar | 5.980 | 5.504 |
| Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1) | 0 | 1.364.768 |
| Pensiones por pagar | 4.930 | 6.504 |
| Otras cuentas por pagar | 763 | 911 |
| Total | 1.174.127 | 2.496.632 |

(1) El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015:

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 | |
| | M\$ | Fecha de Vencimiento | M\$ | Fecha de Vencimiento |
| Rimac Seguros y Reaseguros | 366.037 | 13-04-2016 | 371.204 | 14-01-2016 |
| Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida | 121 | 13-04-2016 | 253 | 14-01-2016 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 194.652 | 13-04-2016 | 197.513 | 14-01-2016 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 200.415 | 13-04-2016 | 203.355 | 14-01-2016 |
| El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros | 184.341 | 13-04-2016 | 186.815 | 14-01-2016 |
| Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A. | 208.709 | 13-04-2016 | 211.515 | 14-01-2016 |
| La Positiva Seguros y Reaseguros | 191.541 | 13-04-2016 | 194.113 | 14-01-2016 |
| Totales | 1.345.816 | | 1.364.768 | |

NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ |
|---|--|--|
| Seguros Pagados por Anticipado | 10.053 | 5.856 |
| Arriendos Pagados por Anticipado | 28.228 | 23.510 |
| Publicidad Pagada por Anticipado | 10.093 | 19.671 |
| Gtos.mant.y soporte Sistema Operacional | 133.261 | 199.295 |
| Gastos de RRHH anticipados | 5.745 | 22.458 |
| Gastos de inversiones anticipados | 19.371 | 19.371 |
| Gastos de administración anticipados | 9.896 | 9.896 |
| Gastos de servicios legales anticipados | 5.119 | 5.119 |
| Totales | 221.766 | 305.176 |

NOTA 24 OTROS INGRESOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (código 31.11.200)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Trimestre Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|--------------------------------|--|--|--|--|
| Intereses sobre depósitos Perú | 4.797 | 17.001 | 4.797 | 17.001 |
| Totales | 4.797 | 17.001 | 4.797 | 17.001 |

NOTA 25 CONCILIACION ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de diciembre de 2014, el saldo de esta cuenta varió según el siguiente detalle:

Al 31 de marzo de 2016

| | Otras cuentas por pagar M\$ | Total M\$ |
|--|--------------------------------|------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2016 | 2.496.632 | 2.496.632 |
| Más: | | |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar | 23.311 | 23.311 |
| Menos: | | |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | 0 |
| Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar | 23.311 | 23.311 |
| Saldo final | 2.519.943 | 2.519.943 |

Al 31 de diciembre de 2015

| | Otras cuentas por pagar M\$ | Total M\$ |
|--|--------------------------------|------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2015 | 1.457.901 | 1.457.901 |
| Más: | | |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar | 1.038.731 | 1.038.731 |
| Menos: | | |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | 0 |
| Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar | 1.038.731 | 1.038.731 |
| Saldo final | 2.496.632 | 2.496.632 |

Nota 26 RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE (código 31.11.190)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de marzo de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Actualización Préstamo por Pagar a A.F.P.Habitat S.A. (UF) | -70.258 | -6.399 | -70.258 | -6.399 |
| Totales | -70.258 | -6.399 | -70.258 | -6.399 |

Nota 27 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (código 31.11.210)

Al 31 de marzo de 2016 y 31 de marzo de 2015, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ | Trimestre Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/03/2015 M\$ |
|----------------|--|--|--|--|
| Otros egresos | -206 | 0 | -206 | 0 |
| Totales | -206 | 0 | -206 | 0 |

NOTA 28 HECHOS RELEVANTES

Al 31 de marzo de 2016, se informan los siguientes hechos relevantes

a) Junta extraordinaria de accionistas

En sesión ordinaria de directorio de la sociedad Habitat Andina S.A., celebrada con fecha 26 de Febrero del año 2016, se dejó constancia de la no celebración de la junta extraordinaria de accionistas que sería realizada con fecha 23 de febrero del año 2016; producto de que se requerirá la autorización de Prudential Financial Inc, bajo el acuerdo suscrito entre Inversiones La Construcción S.A. y Prudential Financial Inc, en la materialización de la asociación en la propiedad de AFP Habitat S.A.; autorización que se solicitará una vez declarada exitosa la oferta pública de adquisición de acciones de HABITAT.

a) En la Junta Universal de Accionistas AFP Habitat Perú S.A., celebrada el 23 de febrero de 2016, se tomaron los siguientes acuerdos:

1.- Se aprobó la Memoria Anual y los Estados Financieros 2015.

2.- Se aprobó la Política de Dividendos de la Sociedad para el año 2016, la que señala:

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

3.- Nombramiento del Directorio año 2016:

- Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas
- Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé
- Maria Cecilia Blume Cillóniz
- Juan Gil Toledo Escobedo
- Cristián Rodríguez Allendes
- Joaquín Cortés Huerta.

4.- Designación de Auditores Externos:

Se acordó delegar en el Directorio la designación de los auditores externos para el ejercicio 2016.

Al 31 de diciembre de 2015 se informan los siguientes Hechos Relevantes:

a) En la Junta Universal de Accionistas AFP Habitat Perú S.A., celebrada el 24 de febrero de 2015, se tomaron los siguientes acuerdos:

1.- Se aprobó la Memoria Anual y los Estados Financieros 2014.

2.- Se aprobó la Política de Dividendos de la Sociedad para el año 2015, la que señala:

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

3.- Nombramiento del Directorio año 2015:

- Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas
- Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé
- Maria Cecilia Blume Cillóniz
- Juan Gil Toledo Escobedo
- Cristián Rodríguez Allendes
- Joaquín Cortés Huerta.

b) Aumento de Capital en AFP Habitat S.A. Perú.

Con fecha 2 de febrero de 2015, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó un aumento de capital en AFP Habitat S.A. en Perú, por un monto de M\$2.500.339.

Con fecha 16 de noviembre de 2015, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó un aumento de capital en AFP Habitat S.A. en Perú, por un monto de M\$ 1.692.893.

c) Reemisión de estados financieros al 31 de diciembre de 2014.

Con fecha 2 de abril de 2015 la Superintendencia de Pensiones, mediante Oficio Ordinario N° 7609, comunicó a la Sociedad una serie de observaciones a las notas de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2014. Dichas observaciones están referidas principalmente al mejoramiento de revelaciones requeridas por la normativa, incorporación de información no significativa respecto de los estados financieros consolidados presentados originalmente. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros consolidados de la Sociedad se han modificado: Nota 15 y Nota 27 de los Estados Financieros consolidados.

d) Aumento de Capital en Sociedad Habitat Andina S.A.

En sesión ordinaria de directorio de Habitat Andina S.A., celebrada con fecha 18 de diciembre del año 2015, se acordó convocar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 23 de febrero de 2016, con el objetivo de aumentar el capital social hasta por la cantidad de \$10.000.000.000 (diez mil millones de pesos).

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES

Con fecha 14 de abril de 2016, el Congreso de la República de Perú, ha aprobado una nueva ley que permite a los afiliados mayores de 65 años de edad, elegir entre recibir una pensión o retirar hasta el 95.5% de sus fondos acumulados al momento de su jubilación.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, se espera la publicación de dicha ley por parte del Estado en el diario oficial, junto con el procedimiento operativo que deberán seguir las AFP para efectuar la entrega de los fondos a sus afiliados.

Entre el 1 de abril de 2016 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PENDIENTE

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

| Concepto | | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 | Ejercicio Actual Al 31/03/2015 |
|--|---------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Liquidez | (veces) | 0,13 | 0,21 | 0,36 |
| Razón ácida (de efectivo) | (veces) | 0,10 | 0,15 | 0,33 |
| Razón de endeudamiento | (veces) | -3,48 | -3,85 | -7,24 |
| Proporción deuda de corto plazo | (%) | 100,0% | 100,0% | 100,0% |
| Proporción deuda de largo plazo | (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Cobertura gastos financieros | (veces) | -34 | -45 | -38 |
| Gastos Financieros | (MM\$) | 16 | 63 | 16 |
| R.A.I.I.D.A. (1) | (MM\$) | -404 | -2.416 | -504 |
| Utilidad (pérdida) después de Impuesto | (MM\$) | -307 | -2.292 | -507 |
| Rentabilidad del patrimonio | (%) | N/A | N/A | N/A |
| Rentabilidad del activo | (%) | -3,42% | -30,26% | -7,10% |
| Utilidad (pérdida) por acción | (\$) | -27,9 | -208,3 | -46,1 |

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

Liquidez y Razón ácida (de efectivo)

Se presenta un valor menor a uno, producto de las obligaciones mantenidas con la Sociedad Matriz al cierre de los estados financieros.

Razón de Endeudamiento.

Este indicador negativo de 4 veces es producto de las obligaciones mantenidas por la Sociedad con su casa Matriz y el Patrimonio neto negativo al 31 de marzo de 2016.

Proporción de deuda de corto y largo plazo.

La deuda mantenida está concentrada en el corto plazo, con plazo de pago durante el ejercicio corriente.

Cobertura de gastos financieros

Por presentar resultado negativo, se presenta una cobertura negativa.

Gastos Financieros

La Sociedad presenta MM\$16 de gastos financieros asociados a los gastos de la filial AFP Habitat Perú.

Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización

El monto de pérdida por MM\$404 se explica principalmente por los gastos operacionales de AFP Habitat Perú, no susceptibles de diferimiento.

Utilidad (pérdida) después de Impuesto.

El monto de pérdida por MM\$307 se explica principalmente por los gastos asociados a la operación de la AFP Habitat S.A. en Perú, no susceptibles de diferimiento y al ingreso por impuestos diferidos generados por las pérdidas.

Rentabilidad del Patrimonio y de los Activos.

La Sociedad presenta pérdidas al 31 de marzo de 2016 y Patrimonio Negativo, por lo tanto, la rentabilidad del Patrimonio no se puede obtener como porcentaje.

Utilidad (pérdida) por Acción

La Sociedad presenta pérdidas al 31 de marzo de 2016 y por ello se presenta una pérdida por acción.

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

ACTIVOS

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ | Variación | |
|----------------------|--|--|-----------------|--------------|
| | | | M\$ | % |
| Corrientes | 1.566.511 | 2.556.810 | -990.299 | -38,7% |
| No corrientes | 7.293.708 | 6.573.747 | 719.961 | 11,0% |
| Total Activos | 8.860.219 | 9.130.557 | -270.338 | -3,0% |

a) Activos Corrientes

Al 31 de marzo de 2016, se observa en este rubro una disminución de M\$ 990.299. Esta variación se explica principalmente, por:

Efectivo y efectivo equivalente

En estas cuentas se registra un total de M\$896.407. Durante el ejercicio 2016, se produjo una disminución de M\$676.726.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

En esta cuenta se produjo una disminución por M\$13.643, que se explica por una disminución en la inversión de depósitos a plazo mayores a 90 días.

Deudores Comerciales y Cuentas por Cobrar, neto

En esta cuenta se presenta una disminución de M\$235.498 producto del cobro de la totalidad de las comisiones por cobrar.

Pagos Anticipados

En esta cuenta se presenta una disminución de M\$83.410, debido a una disminución de los gastos diferidos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú en un 82%.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes

En esta cuenta se presenta un aumento de M\$18.978, correspondientes a pagos efectuados a cuenta por concepto de impuestos a la renta de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

b) Activos No Corrientes

Al 31 de marzo de 2016, los Activos No Corrientes presentan un aumento neto de M\$719.961. Este aumento se explica principalmente por las siguientes variaciones:

Otros Activos Financieros

En esta cuenta se registra los activos mantenidos bajo el concepto de Encaje por M\$2.984.631, requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú. Durante el año 2016 este activo aumentó en M\$ 482.005.

Inversiones en Activos Intangibles, propiedades, plantas y equipos

En estas cuentas se registran M\$ 1.221.697, por habilitación de oficinas arrendadas y software requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú. Durante el ejercicio 2016 se produjo una disminución neta de M\$ 8.309.

Impuestos Diferidos

En esta cuenta se presentan M\$3.087.380 como ingresos, principalmente por el impuesto diferido que generan las pérdidas del negocio de AFP Habitat S.A. en Perú. En el período 2016 este ítem experimentó un aumento de M\$ 246.265.

PASIVOS Y PATRIMONIO

| Concepto | Ejercicio Actual Al 31/03/2016 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2015 M\$ | Variación | |
|----------------------------------|--|--|-----------------|--------------|
| | | | M\$ | % |
| Corrientes | 12.431.999 | 12.338.430 | 93.569 | 0,8% |
| No corrientes | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| Patrimonio Neto | -3.571.780 | -3.207.873 | -363.907 | 11,3% |
| Total Pasivo y Patrimonio | 8.860.219 | 9.130.557 | -270.338 | -3,0% |

a) Pasivo Corriente

Al 31 de marzo de 2016, se observa en este rubro un aumento de M\$93.569. Esta variación se explica por:

Cuentas por pagar empresas relacionadas

En esta cuenta se registra un aumento de M\$70.258, originado por deudas mantenidas con la casa matriz AFP Habitat S.A.

Acreedores comerciales

En esta cuenta se registra un aumento de M\$23.311, originado principalmente por las acreencias de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

b) Pasivo No Corriente

No existen montos en este tipo de pasivos.

c) Patrimonio

Al 31 de marzo de 2016, el patrimonio presenta una disminución de M\$363.907, producto de las pérdidas reconocidas en el período por un monto de M\$307.207, una disminución de Otras reservas (por conversión) por M\$56.631 y una disminución de la Participación minoritaria en M\$69.

ESTADO DE RESULTADOS

| Concepto | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior | Variación | |
|---|------------------|--------------------|----------------|---------------|
| | Al 31-03-2016 | Al 31-03-2015 | M\$ | % |
| | M\$ | M\$ | | |
| Ingresos Ordinarios | 2.162.513 | 1.333.343 | 829.170 | 62,2% |
| Gastos del Personal | -1.044.337 | -714.854 | -329.483 | 46,1% |
| Otros Gastos + Gastos Investigación | -1.428.534 | -1.123.873 | -304.661 | 27,1% |
| Depreciación y Amortización | -116.948 | -105.277 | -11.671 | 11,1% |
| Otros ingresos y gastos | -109.341 | -14.747 | -94.594 | 641,4% |
| Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto | -536.647 | -625.408 | 88.761 | -14,2% |
| Impuesto a la Renta | 229.379 | 118.795 | 110.584 | 93,1% |
| Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | -307.268 | -506.613 | 199.345 | -39,3% |

Ingresos Ordinarios

Al 31 de marzo de 2016, la Sociedad ha reconocido ingresos ordinarios por M\$2.162.513, compuestos por comisiones, las que ascienden a M\$2.121.840 e ingresos financieros por M\$40.673 proveniente de la rentabilidad del Encaje de la AFP Habitat Perú S.A. en Perú. El incremento en los ingresos se debe a que el periodo 2016 contempla más volumen de afiliados y cotizantes que el 2015.

Gastos del Personal

Al 31 de marzo de 2016, los gastos del personal ascienden a M\$1.044.337 y están vinculados con la operación en Perú.

Otros Gastos de Operación y Gastos de Investigación

Al 31 de marzo de 2016 los gastos de operación y de investigación totalizan M\$1.428.534 y corresponden en su mayoría a gastos vinculados con la operación de AFP Habitat S.A. en Perú, producto del incremento de clientes y estrategias comerciales y de marketing.

Otros Ingresos y Gastos

Al 31 de marzo de 2016, los otros Ingresos y gastos presentan un egreso neto de M\$109.341, relacionados con diferencias de cambio, intereses financieros y costos financieros.

Impuesto a la Renta

Al 31 de marzo de 2016, se han determinado principalmente impuestos diferidos por recuperar, dadas las pérdidas reconocidas en la puesta en marcha de la filial.

Pérdida del ejercicio

Al 31 de marzo de 2016, la pérdida consolidada del ejercicio actual es de M\$307.268.

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

Al 31 de marzo de 2016, los estados financieros consolidados que se presentan son el reflejo de la real situación económica y financiera de la Sociedad y no presentan divergencias entre los valores contables y de mercado en los principales activos y pasivos.

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

a) Flujos netos de las actividades operacionales.

Al 31 de marzo de 2016, se generó un flujo neto por menos M\$57.771, cuyos principales componentes son ingresos por comisiones, pagos a proveedores, pago de remuneraciones y traspasos de fondos para pagos de seguro de invalidez y sobrevivencia en AFP Habitat Perú.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.

Al 31 de marzo de 2016, se generó un flujo neto por menos M\$577.001, cuyos principales componentes son los pagos para adquirir encaje en Perú, activos fijos e intangibles.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

Al 31 de marzo de 2016 no se generó flujo neto por este concepto.

La variación neta del equivalente del efectivo en el año 2016 es una disminución por M\$634.772.-

4.05 Análisis de las variaciones más importantes ocurridas durante el período, en los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en su participación relativa.

Al 31 de marzo de 2016, la Sociedad no ha realizado análisis de las principales variaciones, debido a su corto periodo de existencia.

4.06 Análisis de riesgo de mercado

Al 31 de marzo de 2016, la Sociedad no tiene en sus activos y pasivos un impacto significativo, por efecto en fluctuaciones de tasas de interés y tipo de cambio.

4.07 Número de Trabajadores y Vendedores

Al cierre del ejercicio actual y del anterior el número de trabajadores y de vendedores de la Sociedad es:

| | Marzo 2016 | Diciembre 2015 | Marzo 2015 |
|---------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| Trabajadores | 161 | 153 | 124 |
| Vendedores | 77 | 71 | 44 |

La dotación al 31 de marzo de 2016 contempla los datos de la filial en Perú correspondiente a 161 trabajadores contratados, entre ellos 77 vendedores.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

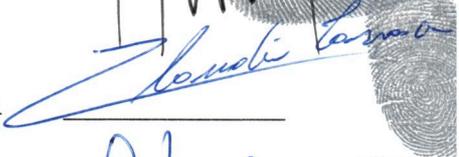
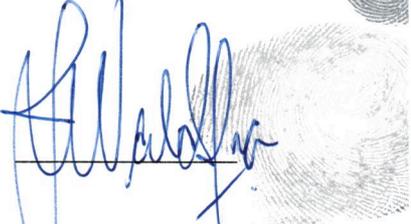
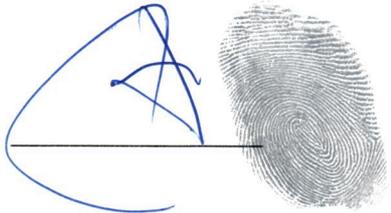


RUT DE LA SOCIEDAD : 76.255.327-9

RAZÓN SOCIAL : HABITAT ANDINA S.A.

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 31 de marzo de 2016, de acuerdo al siguiente detalle:

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

| Nombre | Cargo | R.U.T. | Firma |
|----------------------------|------------------|--------------|---|
| Alejandro Bezanilla Mena | Presidente | 9.969.370-3 |  |
| Claudia Carrasco Cifuentes | Vicepresidenta | 8.844.016-1 |  |
| José Miguel Valdés Lira | Director | 7.036.969-9 |  |
| Patrick Muzard Le Minihiy | Director | 7.232.268-1 |  |
| Claudio González Muñoz | Contador General | 13.093.357-2 |  |

Fecha: Santiago, 20 de abril de 2016

AUTORIZO LAS FIRMAS DE DON ALEJANDRO BEZANILLA MENA, C.I.N° 9.969.370-3, DE DOÑA CLAUDIA CARRASCO CIFUENTES, C.I.N° 8.844.016-1, DE DON JOSE MIGUEL VALDES LIRA, C.I.N°7.036.969-9, DE DON PATRICK MUZARD LE MINIHY, C.I.N°7.232.268-1 Y DE DON CLAUDIO GONZALEZ MUÑOZ, C.I.N°13.093.357-2 EN REPRESENTACION DE HABITAT ANDINA S.A. Y EN LAS CALIDADES SEÑALADAS. SANTIAGO, ABRIL 21 DE 2016. C.J.-

