

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 2015

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2015

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

ESTADOS FINANCIEROS					
2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
ACTIVOS					
Tipo de Moneda		PESOS	Razón Social		HABITAT ANDINA S.A.
Tipo de Estado		CONSOLIDADO	Rut		76.255.327-9
Expresión de cifras		MILES DE PESOS			
		N° de Nota	AL 30-09-2015	AL 31-12-2014	SALDO AL INICIO (1)
			EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4-8	1.410.118	650.057	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados		205.761	619.310	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	62.530	45.221	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	190.986	231.079	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	6	0	30.581	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		1.869.395	1.576.248	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.869.395	1.576.248	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	1.939.328	870.023	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	819.499	1.002.357	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	9	393.495	346.997	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	6	2.689.768	2.218.018	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		5.842.090	4.437.395	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		7.711.485	6.013.643	0

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

ESTADOS FINANCIEROS					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
PASIVOS Y PATRIMONIO					
Tipo de Moneda	PESOS		Razón Social	HABITAT ANDINA S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		Rut	76.255.327-9	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
		N° de Nota	AL 30-09-2015 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 31-12-2014 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)
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	22	2.235.228	1.457.901	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	5	8.044.338	5.307.788	0
21.11.060	Provisiones		0	0	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	6	1.697	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	8	10.281.263	6.765.689	0
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		10.281.263	6.765.689	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	472.747	331.432	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	13	- 8.543.489	- 6.584.419	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		- 2.570.742	- 752.987	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		964	941	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		- 2.569.778	- 752.046	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7.711.485	6.013.643	0

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

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

ESTADOS FINANCIEROS						
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
A) ESTADO DE RESULTADOS						
Tipo de Moneda	PESOS			Razón Social	HABITAT ANDINA S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO			Rut	76.255.327-9	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS					
		N° de Nota	AL 30-09-2015	AL 30-09-2014	AL 30-09-2015	AL 30-09-2014
			EJERCICIO	EJERCICIO	TRIMESTRE	TRIMESTRE
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
ESTADO DE RESULTADOS						
31.11.010	Ingresos Ordinarios	21	4.750.867	1.899.859	1.830.200	949.356
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)		- 2.642.778	- 1.903.158	- 1.104.904	- 727.514
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	9-11	- 323.317	- 284.233	- 107.785	- 86.501
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)	8-15	- 3.930.488	- 3.305.133	- 1.549.052	- 1.767.654
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)		- 48.864	- 36.214	- 17.953	- 15.602
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	- 15.924	- 177.828	10.949	- 186.070
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		0	0	0	0
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	24	58.580	78.509	19.318	33.612
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)		- 236.223	- 124.529	- 115.513	- 26.220
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		- 2.388.147	- 3.852.727	- 1.034.740	- 1.826.593
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	6	428.783	1.044.636	96.787	501.726
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		- 1.959.364	- 2.808.091	- 937.953	- 1.324.867
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		- 1.959.364	- 2.808.091	- 937.953	- 1.324.867
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	15	- 1.959.070	- 2.807.487	- 937.832	- 1.324.633
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		- 294	- 604	- 121	- 234
32.11.100	Ganancia (pérdida)		- 1.959.364	- 2.808.091	- 937.953	- 1.324.867
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		- 0,178	- 0,255	- 0,085	- 0,120
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		- 0,178	- 0,255	- 0,085	- 0,120
Acciones Comunes Diluidas:						
32.12.210	Ganancias(pérdidas) diluidas de operaciones descontinuadas		0	0	0	0
32.12.220	Ganancias(pérdidas) diluidas por operaciones continuadas		0	0	0	0
32.12.200	Ganancias (pérdidas) diluidas por acción		0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS						
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES						
B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES						
Tipo de Moneda		PESOS	Razón Social		HABITAT ANDINA S.A.	
Tipo de Estado		CONSOLIDADO	Rut		76.255.327-9	
Expresión de cifras		MILES DE PESOS				
			N° de Nota	AL 30-09-2015 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2014 EJERCICIO ANTERIOR M\$	AL 30-09-2015 TRIMESTRE ACTUAL M\$
						AL 30-09-2014 TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)			- 1.959.364	- 2.808.091	- 937.953
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	15	141.315	561.638	141.315	384.875
33.20.060	Ajustes de coligadas		0	0	129.790	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		141.315	561.638	271.105	384.875
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		- 1.818.049	- 2.246.453	- 666.848	- 939.992
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:						
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora		- 1.817.755	- 2.245.849	- 666.727	- 939.758
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias		- 294	- 604	- 121	- 234
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales		- 1.818.049	- 2.246.453	- 666.848	- 939.992

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
Rut

HABITAT ANDINA S.A.
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 INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS						
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISIÓN	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISIÓN	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL										
41.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2015	5.500.000	0	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	0	
41.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.30.000	Saldo iniciales ajustados	5.500.000	0	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	141.315		- 1.959.070	- 1.817.755	- 294	- 1.818.049	
41.40.010.010	Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		- 1.959.070	- 1.959.070	- 294	- 1.959.364	
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	
41.40.010.023	Cobertura de flujo de caja								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.025	Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	141.315		0	141.315	0	141.315	
41.40.010.026	Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	141.315		0	141.315	0	141.315	
41.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios								0	0	0	0	0	0		0	0	317	317	
41.40.030	Emisión de acciones ordinarias	0	0													0	0		0	
41.40.040	Emisión de acciones preferentes			0	0											0	0		0	
41.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.080	Adquisición de acciones propias														0				0	
41.40.090	Venta de acciones propias en cartera		0		0										0	0	0		0	
41.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0										0	0	0		0	
41.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0				0		0			0			0		0	
41.40.120	Dividendos						0							0		0	0		0	
41.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0						0		0	0		0	
41.40.140	Reducción de capital	0	0	0	0									0		0	0		0	
41.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
41.40.170	Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0												0		0	
41.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0		0	
41.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
41.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2015	5.500.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472.747	0	- 8.543.489	- 2.570.742	964	- 2.569.778	

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
Rut

HABITAT ANDINA S.A.
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 INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSIÓN	RESERVAS POR REVALUACIÓN	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS							
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERÉS	TOTAL											
42.10.000	SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2014	5.500.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.248	0	- 2.768.030	2.765.218		1.511	2.766.729	
	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																				
42.20.010	Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.20.020	Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.20.000	Ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42.30.000	Saldo iniciales ajustados	5.500.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.248	0	- 2.768.030	2.765.218		1.511	2.766.729	
	Cambios																				
42.40.010	Total resultado de ingresos y gastos integrales								0	0	0	0	0	561.638		- 2.807.478	- 2.245.849		- 604	- 2.246.453	
42.40.010.010	Ganancia y pérdida								0	0	0	0	0	0		- 2.807.487	- 2.807.487		- 604	- 2.808.091	
42.40.010.021	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.022	Activos financieros disponibles para la venta								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.023	Cobertura de flujo de caja								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.024	Variaciones de valor razonable de otros activos								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.025	Ajustes por conversión								0	0	0	0	0	561.638		0	561.638		0	561.638	
42.40.010.026	Ajuste de coligadas								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.027	Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.028	Otros ajustes al patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.029	Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.010.020	Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto								0	0	0	0	0	561.638		0	561.638		0	561.638	
42.40.020	Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios								0	0	0	0	0	0		0	0		48	48	
42.40.030	Emisión de acciones ordinarias	0	0													0	0			0	
42.40.040	Emisión de acciones preferentes			0	0											0	0			0	
42.40.050	Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.060	Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.070	Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.080	Adquisición de acciones propias															0	0			0	
42.40.090	Venta de acciones propias en cartera		0		0											0	0			0	
42.40.100	Cancelación de acciones propias en cartera	0	0	0	0											0	0			0	
42.40.110	Conversión de deuda en patrimonio neto	0	0	0	0				0		0			0		0	0			0	
42.40.120	Dividendos						0							0		0	0			0	
42.40.130	Emisión de acciones liberadas de pago	0		0			0	0						0		0	0			0	
42.40.140	Reducción de capital	0	0	0	0									0		0	0			0	
42.40.150	Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.160	Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto								0	0	0	0	0	0		0	0		0	0	
42.40.170	Transferencia desde prima de emisión	0	0	0	0											0	0			0	
42.40.180	Transferencias a (desde) resultados retenidos						0	0								0	0			0	
42.40.190	Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
42.50.000	Saldo final periodo actual 30/09/2014	5.500.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	594.886	0	- 5.575.517	519.369		1.202	520.571	

ESTADOS FINANCIEROS					
2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO					
Tipo de Moneda		PESOS		Razón Social Rut	HABITAT ANDINA S.A. 76.255.327-9
Tipo de Estado		CONSOLIDADO			
Expresión de cifras		MILES DE PESOS			
			N° Nota	AL 30-09-2015 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2014 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación					
50.11.010	Ingresos Por Comisiones	6	4.788.071	1.857.225	
50.11.020	Pagos a Proveedores	36	- 3.320.576	- 1.152.169	
50.11.030	Primas Pagadas	11	0	0	
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 2.656.845	- 1.797.634	
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		- 118	0	
50.11.080	Otros cobros de operaciones		60.254	26.503	
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 51.246	- 721.627	
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		- 1.180.460	- 1.787.702	
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación					
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación	12	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	10	0	- 20.546	
50.12.070	Otras entradas procedentes de otras actividades de operación		0	0	
50.12.080	Otras salidas procedentes de otras actividades de operación		0	0	
50.12.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación		0	- 20.546	
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		- 1.180.460	- 1.808.248	
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión					
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo	16	0	0	
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje	5	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	13	413.549	539.798	
50.20.100	Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas		0	0	
50.20.110	Importes recibidos por desapropiación		0	0	
50.20.120	Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos		0	0	
50.20.130	Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión		0	0	
50.20.140	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversion		0	0	
50.20.150	Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión		0	0	
50.20.160	Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión		0	0	
50.20.170	Incorporación de propiedad,planta y equipo	16	- 149.640	- 47.428	
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0	
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje	5	0	0	
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	18	- 37.317	- 41.261	
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	13	- 807.084	- 1.605.062	
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		- 580.492	- 1.153.953	
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento					
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0	
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0	
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0	
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0	
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		0	1.868.641	
50.30.060	Ingresos por otras fuentes de financiamiento		2.500.339	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	0	
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0	
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa	25	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	25	0	0	
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		2.500.339	1.868.641	
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		739.387	- 1.093.560	
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		20.674	86.050	
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	650.057	3.093.490	
50.00.000	Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final	4	1.410.118	2.085.980	

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 30-09-2015	AL 30-09-2014
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	- 2.570.742	519.369
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)	- 5.205.186	- 5.288.719
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	- 7.775.928	- 4.769.350
CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	- 306.780	- 197.341
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	- 326.780	- 217.341
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 30-09-2015	AL 30-09-2014
			EJERCICIO	EJERCICIO
			ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		5.522.306	6.028.073
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		5.205.186	5.589.006
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		317.120	439.067

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 30-09-2015 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-09-2014 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		- 1.959.070	- 1.021.238
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		- 1.585.350	- 930.426
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		- 373.720	- 90.812

ESTADOS FINANCIEROS			
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS			
iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD			
NOMBRE	HABITAT ANDINA S.A.	RUT	76.255.327-9
FECHA DE LA INFORMACION	30-09-2015		

90.10.000	Identificación	Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	HABITAT ANDINA S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-09-2015
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
90.30.010	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	Razón Social Rut	HABITAT ANDINA S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		76.255.327-9	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-09-2015	AL 31-12-2014	
		EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
Clases de Activos				
Clases de efectivo y equivalentes al efectivo				
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	1.410.118	650.057	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	390	548	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	759.958	649.509	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	676.549	570.783	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	0	0	0
11.11.010.023	Banco recaudación	83.409	78.726	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	649.770	0	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	205.761	619.310	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	205.761	619.310	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	1.939.328	870.023	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	62.530	45.221	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	62.530	45.221	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	62.530	45.221	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	62.530	45.221	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	819.499	1.002.357	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	819.499	1.002.357	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	8.019	4.102	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	794.994	974.402	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	16.486	23.853	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	1.466.577	1.429.260	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	1.466.577	1.429.260	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	10.139	4.499	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	1.439.952	1.400.908	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	16.486	23.853	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 647.078	- 426.903	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	- 647.078	- 426.903	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	- 2.120	- 397	0
12.11.080.042.032	Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos	- 644.958	- 426.506	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	393.495	346.997	0
12.11.090.010	Construcción en curso, neto	12.034	0	0
12.11.090.020	Terrenos, neto	0	0	0
12.11.090.030	Edificios, neto	0	0	0
12.11.090.040	Planta y equipo, neto	115.756	103.349	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	4.742	4.177	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	256.531	239.471	0
12.11.090.090	Otras propiedades, planta y equipos, neto	4.432	0	0
Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto				
12.11.090.001	Propiedades, plantas y equipo, bruto	597.973	448.333	0
12.11.090.011	Construcción en curso, bruto	12.034	0	0
12.11.090.021	Terrenos, bruto	0	0	0
12.11.090.031	Edificios, bruto	0	0	0
12.11.090.041	Planta y equipo, bruto	142.005	119.724	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	11.732	8.773	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	427.770	319.836	0
12.11.090.091	Otras propiedades, planta y equipos, bruto	4.432	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	- 204.478	- 101.336	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	- 26.249	- 16.375	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 6.990	- 4.596	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	- 171.239	- 80.365	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	2.689.768	2.248.599	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	0	30.581	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	2.689.768	2.218.018	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	190.986	231.079	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS				
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS				
vi) CLASES DE PASIVOS				
Tipo de Moneda	PESOS	Razón Social	HABITAT ANDINA S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	76.255.327-9	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
	AL 30-09-2015	AL 31-12-2014		
	EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL	
	ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	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 interes				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
Clases de otros pasivos financieros				
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar				
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	2.235.228	1.457.901	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	2.235.228	1.457.901	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	8.044.338	5.307.788	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	8.044.338	5.307.788	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	1.697	0	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	1.697	0	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	1.697	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	Razón Social	HABITAT ANDINA S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO	Rut	76.255.327-9	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS			
		AL 30-09-2015	AL 31-12-2014	
		EJERCICIO	EJERCICIO	SALDO AL
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$	INICIO (1)
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	472.747	331.432	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	472.747	331.432	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 desappropriación 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)	- 8.543.489	- 6.584.419	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	- 6.584.419	- 2.768.030	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	- 1.959.070	- 3.816.389	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	- 2.570.742	- 752.987	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	964	941	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	Razón Social Rut	HABITAT ANDINA S.A. 76.255.327-9		
Tipo de Estado	CONSOLIDADO				
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
	AL 30-09-2015	AL 30-09-2014	AL 30-09-2015	AL 30-09-2014	
	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$	
Clases del Estado de Resultados					
Clases de ingresos ordinarios					
31.11.010	Ingresos Ordinarios	4.750.867	1.899.859	1.830.200	949.356
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	0	0	0	0
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	4.750.867	1.899.859	1.830.200	949.356
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	4.750.867	1.899.859	1.830.200	949.356
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	- 2.642.778	- 1.903.158	- 1.104.904	- 727.514
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 1.118.112	- 1.028.009	- 348.672	147.635
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 531.494	- 84.888	- 247.745	- 84.888
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 796.639	- 650.682	- 419.597	- 650.682
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 gastos de personal	- 196.533	- 139.579	- 88.890	- 139.579
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 48.864	- 36.214	- 17.953	- 15.602
31.11.130.010	Gasto por intereses	0	0	0	0
31.11.130.010.010	Gasto por int, prestamos banc.	0	0	0	0
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	0	0	0	0
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por interes, otros inst	0	0	0	0
31.11.130.020	Amort desc o premios corresp p	0	0	0	0
31.11.130.030	Amort de costos complem ctrato	0	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden ptmos	0	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	- 48.864	- 36.214	- 17.953	- 15.602
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	- 323.317	- 284.233	- 107.785	- 86.501
31.11.050.010	Depreciación	- 103.142	- 61.480	- 39.063	- 17.992
31.11.050.020	Amortización	- 220.175	- 222.753	- 68.722	- 68.509
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	- 3.930.488	- 3.305.133	- 1.549.052	- 1.767.654
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 923.810	- 1.467.916	- 267.296	- 1.049.885
31.11.090.020	Gastos de computación	- 533.202	- 401.422	- 60.437	- 198.724
31.11.090.030	Gastos de administración	- 2.292.025	- 1.279.174	- 1.151.199	- 463.291
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 181.451	- 156.621	- 70.120	- 55.754
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	- 0,178	- 0,255	- 0,085	- 0,120
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	- 0,178	- 0,255	- 0,085	- 0,120

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	24
Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas	24
Nota 6 Impuestos	26
Nota 7 Instrumentos financieros.....	28
Nota 8 Arrendamientos	30
Nota 9 Propiedades Planta y Equipo	31
Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos.....	33
Nota 11 Activos Intangibles neto	33
Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	36
Nota 13 Propiedad y capital.....	37
Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera	39
Nota 15 Remuneraciones del Directorio.....	40
Nota 16 Contingencias y restricciones.....	41
Nota 17 Sanciones	41
Nota 18 Pasivos acumulados	41
Nota 19 Otros activos corrientes.....	41
Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar	42
Nota 21 Ingresos ordinarios.....	43
Nota 22 Otras cuentas por pagar	43
Nota 23 Pagos anticipados.....	45
Nota 24 Otros ingresos distintos de los de operación	45
Nota 25 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	46
Nota 26 Otros gastos distintos de los de la operación.....	46
Nota 27 Hechos posteriores.....	46
3.00 Hechos relevantes	47
4.00 Análisis razonado de los estados financieros	50

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de septiembre de 2015, 31 de diciembre de 2014 y al 30 de septiembre de 2014

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 estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2015, al 31 de diciembre de 2014 y 30 de septiembre de 2014, 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 estados financieros fueron aprobados en sesión de Directorio, realizada el día 22 de octubre de 2015.

b) Bases de medición

Los 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 estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2015, al 31 de diciembre de 2014 y 30 de septiembre de 2014, 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 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 99,9815% 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 intercompañía 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 estados financieros al 30 de septiembre de 2015, al 31 de diciembre de 2014 y 30 de septiembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015, al 31 de diciembre de 2014 y al 30 de septiembre del 2014, 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, corresponde al período terminado al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014.

h) Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros cubren un periodo de nueve meses, terminados al 30 de septiembre de 2015, un periodo de nueve meses, terminados al 30 de septiembre de 2014 y de doce meses terminados al 31 de diciembre del 2014.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2015, y el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2014.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2015 y de diciembre de 2014, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	698,72	606,75	15,2%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	216,59	202,93	6,7%
Unidad de Fomento (UF)	25.346,89	24.627,10	2,9%

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.

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.

a) **Políticas contables significativas**

➤ **Bases de consolidación.**

Los 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 99,9815% 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. 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 diciembre de 2014, 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 estados financieros comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja y sin pérdida de valor. Estas partidas se registran al:

- Ç Costo amortizado.
- Ç 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 dismantelar 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 septiembre de 2015, 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 segundo 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 clasificaran y valorizaran como arrendamientos financieros y en caso contrario se registraran 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 Administradora reconoce cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 período atribuible a los accionistas ordinarios de la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período.

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

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros.

a) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:

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

Enmienda a NIC 19 (2011), Beneficios a Empleados

El 21 de noviembre de 2013, el IASB modificó NIC 19 (2011) *Beneficios a Empleados* para aclarar los requerimientos relacionados con respecto a cómo las contribuciones de los empleados o terceros que están vinculadas a servicios deberían ser asignadas a los períodos de servicio. Las modificaciones permiten que las contribuciones que son independientes del número de años de servicio puedan ser reconocidos como una reducción en el costo por servicio en el período en el cual el servicio es prestado, en lugar de asignar las contribuciones a los períodos de servicio. Otras contribuciones de empleados o terceros se requiere que sean atribuidas a los períodos de servicio ya sea usando la fórmula de contribución del plan o sobre una base lineal. Las modificaciones son efectivas para períodos que comienzan en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.

La administración estima que estas modificaciones no tienen un impacto en las políticas contables para el ejercicio.

Mejoras anuales Ciclo 2010 – 2012

Norma	Tópico	Enmiendas
NIIF 2 Pagos basados en acciones	Definición de condición de consolidación (irrevocabilidad)	El Apéndice A “Definiciones de términos” fue modificado para (i) cambiar las definiciones de ‘condición de consolidación (irrevocabilidad)’ y ‘condición de mercado’, y (ii) agregar definiciones para ‘condición de desempeño’ y ‘condición de servicio’ las cuales fueron previamente incluidas dentro de la definición de ‘condición de consolidación (irrevocabilidad)’. Las modificaciones aclaran que: (a) un objetivo de desempeño puede estar basado en las operaciones de la entidad u otra entidad en el mismo grupo (es decir, una condición no-mercado) o en el precio de mercado de los instrumentos de patrimonio de la entidad u otra entidad en el mismo grupo (es decir, una condición de mercado); (b) un objetivo de desempeño puede relacionarse tanto al desempeño de la entidad como un todo o como

		a una porción de ella (por ejemplo, una división o un solo empleado); (c) un objetivo de índice de participación de mercado no es una condición de consolidación (irrevocabilidad) dado que no solo refleja el desempeño de la entidad, sino que también de otras entidades fuera del grupo; (d) el período para lograr una condición de desempeño no debe extenderse más allá del término del período de servicio relacionado; (e) una condición necesita tener un requerimiento de servicio explícito o implícito para constituir una condición de desempeño; (f) una condición de mercado es un tipo de condición de desempeño, en lugar de una condición de no consolidación (irrevocabilidad); y (g) si la contraparte cesa de proporcionar servicios durante el período de consolidación, esto significa que ha fallado en satisfacer la condición de servicio, independientemente de la razón para el cese de la entrega de los servicios. Las modificaciones aplican prospectivamente para transacciones de pagos basados en acciones con una fecha de concesión en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.
NIIF 3 Combinaciones de Negocios	Contabilización de consideraciones contingentes en una combinación de negocios	Las modificaciones aclaran que una consideración contingente que está clasificada como un activo o un pasivo debería ser medida a valor razonable a cada fecha de reporte, independientemente de si la consideración contingente es un instrumento financiero dentro del alcance de NIIF 9 o NIC 39 o un activo o pasivo no financiero. Los cambios en el valor razonable (distintos de los ajustes dentro del período de medición) deberían ser reconocidos en resultados. Se realizaron consecuentes modificaciones a NIIF 9, NIC 39 y NIC 37. Las modificaciones aplican prospectivamente a combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.
NIIF 8 Segmentos de Operación	Agregación de Segmentos de Operación	Las modificaciones exigen a una entidad revelar los juicios realizados por la administración en la aplicación del criterio de agregación de segmentos de operación, incluyendo una descripción de los segmentos de operación agregados y los indicadores económicos evaluados al determinar si los segmentos de operación tienen 'características económicas similares'. Las modificaciones aplican para períodos anuales que comienzan en o después

		del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.
	Conciliación del total de los activos del segmento reportable a los activos de la entidad	La modificación aclara que una conciliación del total de los activos del segmento reportable a los activos de la entidad debería solamente ser proporcionada si los activos del segmento son regularmente proporcionados al encargado de la toma decisiones operacionales. La modificación aplica para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.
NIIF 13 Mediciones de Valor Razonable	Cuentas por cobrar y por pagar de corto plazo	La base de las conclusiones fue modificada para aclarar que la emisión de NIIF 13 y las consecuentes modificaciones a IAS 39 y NIIF 9 no elimina la capacidad para medir las cuentas por cobrar y por pagar que no devengan intereses al monto de las facturas sin descontar, si el efecto de no descontar es inmaterial.
NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo NIC 38 Activos Intangibles	Método de revaluación: re-expresión proporcional de la depreciación/amortización acumulada	Las modificaciones eliminan las inconsistencias percibidas en la contabilización de la depreciación / amortización cuando un ítem de propiedad planta y equipo o un activo intangible es revaluado. Los requerimientos modificados aclaran que el valor libros bruto es ajustado de una manera consistente con la revaluación del valor libros del activo y que la depreciación/amortización acumulada es la diferencia entre el valor libros bruto y el valor libros después de tener en consideración las pérdidas por deterioro acumuladas. Las modificaciones aplican para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada. Una entidad está exigida a aplicar las modificaciones a todas las revaluaciones reconocidas en el período anual en el cual las modificaciones son aplicadas por primera vez y en el período anual inmediatamente precedente. Una entidad está permitida, pero no obligada, a re-expresar cualquier periodo anterior presentado.
NIC 24 Revelaciones de Partes Relacionadas	Personal Clave de la Administración	Las modificaciones aclaran que una entidad administradora que proporciona servicios de personal clave de administración a una entidad que reporta es una parte relacionada de la entidad que reporta. Por consiguiente, la entidad que reporta debe revelar como transacciones entre partes relacionadas los importes incurridos por el servicio pagado o por pagar a la entidad administradora por la entrega de servicios de personal clave de administración. Sin embargo, la revelación de los componentes de tal

		compensación no es requerida. Las modificaciones aplican para períodos que comienzan en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.
--	--	--

La administración estima que estas modificaciones no tienen un impacto en las políticas contables para el período.

Mejoras anuales Ciclo 2011 – 2013

Norma	Tópico	Enmiendas
NIIF 1 Adopción por Primera vez de las NIIF	Significado de “NIIF vigente”	La Base de las Conclusiones fue modificada para aclarar que un adoptador por primera vez está permitido, pero no obligado, a aplicar una nueva NIIF que todavía no es obligatoria si esa NIIF permite aplicación anticipada. Si una entidad escoge adoptar anticipadamente una nueva NIIF, debe aplicar esa nueva NIIF retrospectivamente a todos los períodos presentados a menos que NIIF 1 entregue una excepción o exención que permita u obligue de otra manera. Por consiguiente, cualquier requerimiento transicional de esa nueva NIIF no aplica a un adoptador por primera vez que escoge aplicar esa nueva NIIF anticipadamente.
NIIF 3 Combinaciones de Negocios	Excepción al alcance para negocios conjuntos	La sección del alcance fue modificada para aclarar que NIIF 3 no aplica a la contabilización de la formación de todos los tipos de acuerdos conjuntos en los estados financieros del propio acuerdo conjunto.
NIIF 13 Mediciones de Valor Razonable	Alcance de la excepción de cartera (párrafo 52)	El alcance de la excepción de cartera para la medición del valor razonable de un grupo de activos financieros y pasivos financieros sobre una base neta fue modificada para aclarar que incluye todos los contratos que están dentro del alcance de y contabilizados de acuerdo con NIC 39 o NIIF 9, incluso si esos contratos no cumplen las definiciones de activos financieros o pasivos financieros de NIC 32. Consistente con la aplicación prospectiva de NIIF 13, la modificación debe ser aplicada prospectivamente desde comienzo del período anual en el cual NIIF 13 sea inicialmente aplicada.
NIC 40 Propiedad de Inversión	Interrelación entre NIIF 3 y NIC 40	NIC 40 fue modificada para aclarar que esta norma y NIIF 3 Combinaciones de Negocios no son mutuamente excluyentes y la aplicación de ambas normas podría ser requerida. Por consiguiente, una entidad que adquiere una propiedad de inversión debe determinar si (a) la propiedad cumple la definición de propiedad de inversión en NIC 40, y (b) la transacción cumple la definición de una combinación de negocios bajo NIIF 3. La modificación aplica prospectivamente

		para adquisiciones de propiedades de inversión en períodos que comienzan en o después del 1 de julio de 2014. Una entidad esta solamente permitida a adoptar las modificaciones anticipadamente y/o re-expresar períodos anteriores si la información para hacerlo está disponible.
--	--	---

La administración estima que estas modificaciones no tienen un impacto en las políticas contables para el período.

b) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones 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	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 2017
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contabilización de las adquisiciones de 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)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 1)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Entidades de Inversión: 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

NIIF 9, Instrumentos Financieros

El 12 de noviembre de 2009, el International Accounting Standard Board (IASB) emitió NIIF 9, Instrumentos Financieros. Esta Norma introduce nuevos requerimientos para la clasificación y medición de activos financieros y es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2013, permitiendo su aplicación anticipada. NIIF 9 especifica como una entidad debería clasificar y medir sus activos financieros. Requiere que todos los activos financieros sean clasificados en su totalidad sobre la base del modelo de negocio de la entidad para la gestión de activos financieros y las características de los flujos de caja contractuales de los activos financieros. Los activos financieros son medidos ya sea a costo amortizado o valor razonable. Solamente los activos financieros que sean clasificados como medidos a costo amortizados serán probados por deterioro. El 28 de Octubre de 2010, el IASB publicó una versión revisada de NIIF 9, Instrumentos Financieros. La Norma revisada retiene los requerimientos para

la clasificación y medición de activos financieros que fue publicada en Noviembre de 2009, pero agrega guías sobre la clasificación y medición de pasivos financieros. Como parte de la reestructuración de NIIF 9, el IASB también ha replicado las guías sobre desreconocimiento de instrumentos financieros y las guías de implementación relacionadas desde NIC 39 a NIIF 9. Estas nuevas guías concluyen la primera fase del proyecto del IASB para reemplazar la NIC 39. Las otras fases, deterioro y contabilidad de cobertura, aún no han sido finalizadas.

El 16 de Diciembre de 2011, el IASB emitió la fecha de aplicación obligatoria de NIIF 9 y Revelaciones de la Transición, difiriendo la fecha efectiva tanto de las versiones de 2009 y de 2010 a períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2015. Anterior a las modificaciones, la aplicación de NIIF 9 era obligatoria para períodos anuales que comenzaban en o después de 2013. Las modificaciones cambian los requerimientos para la transición desde NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición a NIIF 9. Adicionalmente, las enmiendas también modifican a NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, para agregar ciertos requerimientos en el período de reporte en el que se incluya la fecha de aplicación de NIIF 9.

El 19 de noviembre de 2013, el IASB emitió una enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros” incorporando un nuevo modelo de contabilidad de cobertura. Esto representa un hito importante a medida que se completa otra fase del proyecto del IASB para reemplazar la NIC 39 "Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición. El nuevo modelo general de contabilidad de cobertura, permitirá que se reflejen las actividades de gestión de riesgos en los estados financieros más detenidamente, ya que proporciona más oportunidades para aplicar la contabilidad de cobertura.

La enmienda a NIIF 9 para introducir un nuevo modelo de Contabilidad de Cobertura elimina la fecha de vigencia obligatoria para la NIIF 9, la cual se establecerá una vez que el estándar se haya completado con un nuevo modelo de deterioro y la finalización de cualquier número limitado de enmiendas para la clasificación y medición, los cuales deben estar finalizados en el 2014. El estándar está disponible para la adopción anticipada (sujeto a los requisitos locales), pero si la entidad elige aplicar debe hacerlo con todos los requisitos de la norma a la vez. En la transición de los requisitos de contabilidad de cobertura generalmente se aplicarán de forma prospectiva con alguna aplicación retrospectiva limitada.

NIIF 9 (2014) se publicó el 24 de julio de 2014 y reemplaza a la NIIF 9 (2013), pero esta versión de la norma sigue estando disponible para la aplicación si la fecha correspondiente de aplicación inicial es antes del 01 de febrero de 2015.

El 24 de julio de 2014, el IASB ha publicado la versión final de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" que reúne la clasificación y medición, deterioro y contabilidad de cobertura de las fases del proyecto del IASB para reemplazar la NIC 39 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición". Esta versión añade un nuevo modelo de deterioro de la pérdida esperada y un número limitado de enmiendas a la clasificación y medición de activos financieros. La Norma sustituye a todas las versiones anteriores de la NIIF 9 y es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero 2018.

La administración anticipa que la aplicación de NIIF 9 no tendría un impacto significativo en los importes informados con respecto a los activos financieros y pasivos financieros de la compañía. Sin embargo, no es practicable proporcionar una estimación razonable de los efectos de la NIIF 9 hasta que se haya realizado una revisión detallada.

NIIF 14, Diferimiento de Cuentas Regulatorias

El 30 de enero de 2014, el IASB emitió NIIF 14, Diferimiento de Cuentas Regulatorias. Esta norma es aplicable a entidades que adoptan por primera vez las NIIF, están involucradas en actividades con tarifas reguladas, y reconocimiento de importes por diferimiento de saldos de cuentas regulatorias en sus anteriores principios contables generalmente aceptados. Esta norma requiere la presentación por separado de los saldos diferidos de cuentas

regulatorias en el estado de situación financiera y los movimientos de los saldos en el estado de resultados integrales. La fecha efectiva de aplicación de NIIF 14 es el 1 de enero de 2016.

La administración estima que la aplicación de este nuevo pronunciamiento no tiene efecto en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

NIIF 15, Ingresos procedentes de Contratos con Clientes

El 28 de mayo de 2014, el IABS ha publicado una nueva norma NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes. Al mismo tiempo el Financial Accounting Standards Board (FASB) ha publicado su norma equivalente sobre ingresos, ASU 2014-09.

Esta nueva norma, proporciona un modelo único basado en principios, a través de cinco pasos que se aplicarán a todos los contratos con los clientes, i) identificar el contrato con el cliente, ii) identificar las obligaciones de desempeño en el contrato, iii) determinar el precio de la transacción, iv) asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos, v) reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

NIIF 15 debe ser aplicada en los primeros estados financieros anuales bajo NIIF, para los ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2017. La aplicación de la norma es obligatoria y se permite su aplicación anticipada. Una entidad que opta por aplicar la NIIF 15 antes de su fecha de vigencia, debe revelar este hecho.

La administración estima que la aplicación de este nuevo pronunciamiento no tiene ningún efecto en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

Contabilización de las adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11)

El 6 de mayo de 2014, el IASB ha emitido “Contabilidad de las adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11)”, las enmiendas aclaran la contabilización de las adquisiciones de una participación en una operación conjunta cuando la operación constituye un negocio.

Modifica la NIIF 11 Acuerdos Conjuntos para exigir a una entidad adquirente de una participación en una operación conjunta en la que la actividad constituye un negocio (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de Negocios) a:

- Aplicar todas las combinaciones de negocios que representan los principios de la NIIF 3 y otras normas, a excepción de aquellos principios que entran en conflicto con la orientación en la NIIF 11.
- Revelar la información requerida por la NIIF 3 y otras normas para las combinaciones de negocios.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada pero se requieren revelaciones correspondientes. Las modificaciones se aplican de forma prospectiva.

La administración, debido al giro único de su negocio, considera que no existe potencial impacto en la adopción de estas modificaciones.

Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (enmiendas a la NIC 16 y NIC 38)

El 12 de mayo de 2014, el IASB ha publicado “Aclaración de los métodos aceptables de depreciación y amortización (enmiendas a la NIC 16 y NIC 38)”. Las enmiendas son una orientación adicional sobre cómo se debe calcular la depreciación y amortización de propiedad, planta y equipo y activos intangibles. Son efectivos para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2016, pero se permite su aplicación anticipada.

La administración considera nulo el impacto de estas enmiendas en sus resultados.

Agricultura: Plantas productivas (enmiendas a la NIC 16 y NIC 41)

El 30 de junio de 2014, el IASB ha publicado “Agricultura: Plantas productivas (enmiendas a la NIC 16 y NIC 41). Las enmiendas aportan el concepto de plantas productivas, que se utilizan exclusivamente para cultivar productos, en el ámbito de aplicación de la NIC 16, de forma que se contabilizan de la misma forma que una propiedad, planta y equipo. Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2016, y se permite su aplicación anticipada.

Modifica la NIC 16 Propiedad, planta y equipo y la NIC 41 Agricultura a:

- Incluir “plantas productivas” en el ámbito de la aplicación de la NIC 16 en lugar de la NIC 41, lo que permite que este tipo de activos se contabilicen como propiedad, planta y equipo y que su medición posterior al reconocimiento inicial sea sobre la base del costo o revaluación de acuerdo con la NIC 16.
- Introducir una definición de “plantas productivas” como una planta viva que se utiliza en la producción o suministro de productos agrícolas, en donde se espera tener los productos durante más de un periodo y tiene la probabilidad remota de que se vendan como productos agrícolas, excepto como una venta de chatarra.
- Aclarar que los productos que crecen en las plantas productivas permanecen dentro del alcance de la NIC 41.

La administración, por el giro de su negocio, no participa del concepto “planta productiva”, luego estas modificaciones no tienen impacto en sus estados financieros consolidados.

Método de la participación en los Estados Financieros separados (enmiendas a la NIC 27)

El 12 de agosto de 2014, el IASB publicó “Método de la participación en los Estados Financieros separados” (enmiendas a NIC 27). Las enmiendas restablecen el método de la participación como una opción de contabilidad para las Inversiones en Subsidiarias, Negocios Conjuntos y Asociadas en los Estados Financieros separados de una entidad.

Las enmiendas permiten a la entidad contabilizar las inversiones en Subsidiarias, Negocios conjuntos y Asociadas en sus estados financieros individuales:

- al costo,
- de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros (o la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición de las entidades que aún no han adoptado la NIIF 9), o
- el método de participación como se describe en la NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

La opción de contabilización debe ser aplicada por categorías de inversiones.

Además de las modificaciones a la NIC 27, se producen modificaciones a la NIC 28 para evitar un posible conflicto con la NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y la NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Las enmiendas se deberán aplicar de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La administración considera que no existe potencial impacto en los estados financieros consolidados debido a estas modificaciones.

Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a la NIIF 10 y NIC 28)

El 11 de septiembre de 2014, el IASB ha publicado "Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28). Las enmiendas abordan el conflicto entre los requerimientos de la NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos" y NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y aclara el tratamiento de la venta o la aportación de los activos de un Inversor a la Asociada o Negocio Conjunto, de la siguiente manera:

- requiere el reconocimiento total en los estados financieros del inversionista de las pérdidas y ganancias derivadas de la venta o la aportación de los activos que constituyen un negocio (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios),
- requiere el reconocimiento parcial de las ganancias y pérdidas en los activos que no constituyen un negocio, es decir, reconocer una ganancia o pérdida sólo en la medida de los intereses de los Inversores no relacionados en dicha Asociada o Negocio Conjunto.

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016. Se permite la aplicación anticipada.

La administración estima que no existe potencial impacto en los estados financieros consolidados según estas modificaciones.

Iniciativa de Revelación (Enmiendas a NIC 1)

El 18 de diciembre de 2014, el IASB agregó una iniciativa en materia de revelación de su programa de trabajo de 2013, para complementar el trabajo realizado en el proyecto del Marco Conceptual. La iniciativa está compuesta por una serie de proyectos más pequeños que tienen como objetivo estudiar las posibilidades para ver la forma de mejorar la presentación y revelación de principios y requisitos de las normas ya existentes.

Estas enmiendas son efectivas para periodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2016, se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de estas modificaciones.

Entidades de inversión: Aplicación de la excepción de Consolidación (Enmiendas a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 28)

El 18 de diciembre de 2014, el IASB ha publicado Entidades de Inversión: aplicación de la excepción de Consolidación, enmiendas a NIIF 10 Estados Financieros Consolidados, NIIF 12 Información a revelar sobre participaciones en otras entidades, y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) para abordar los problemas que han surgido en el contexto de la aplicación de la excepción de consolidación de entidades de inversión.

Estas enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016, se permite su aplicación anticipada.

La administración estima que no existe potencial impacto en sus estados financieros consolidados según estas modificaciones.

Mejoras anuales Ciclo 2012-2014

Norma	Tópico	Enmiendas
NIIF 5 Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas	Cambios en los métodos de eliminación	Agrega una guía específica para NIIF 5 para los casos en que una entidad tiene que reclasificar un activo disponible para la venta a mantenido para distribuir a los propietarios o viceversa, y en los casos en que la contabilidad de los mantenidos para distribuir se interrumpe. Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016, se permite la aplicación anticipada.
NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar: (con las siguientes modificaciones a la NIIF 1)	Contratos de prestación de servicios	Agrega una guía adicional para aclarar si un contrato de presentación de servicios continúa su participación en un activo transferido con el propósito de determinar las revelaciones requeridas. Aplicabilidad de las enmiendas de la NIIF 7 a los estados financieros intermedios condensados. Aclara la aplicabilidad de las enmiendas a NIIF 7 en revelaciones compensatorias a los estados financieros intermedios condensados. Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016, se permite la aplicación anticipada.
NIC 19 Beneficios a los empleados	Tasa de descuento	Aclara que los bonos corporativos de alta calidad empleados en la estimación de la tasa de descuento para los beneficios post-empleo deben estar denominados en la misma moneda que la del beneficio a pagar (por lo tanto, la profundidad del mercado de bonos corporativos de alta calidad debe ser evaluado a nivel de moneda). Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016, se permite la aplicación anticipada.
NIC 34 Información Financiera Intermedia	Revelación de información “en otro lugar del informe financiero intermedio”	Aclara el significado de “en otro lugar del informe intermedio” y requiere una referencia cruzada. Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2016, se permite la aplicación anticipada.

La administración considera que no existirán impactos significativos en los estados financieros consolidados en la adopción de estas modificaciones.

➤ **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 Administradora 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.

b) Cambios en una política contable

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, no existen cambios en las políticas contables.

c) Cambios voluntarios en una política contable

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, no existen cambios voluntarios de políticas contables.

d) Uso de estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no ha efectuado uso de las estimaciones en la preparación de los Estados Financieros.

e) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Efectivo en caja	390	548
Saldo en Bancos	759.958	649.509
Otros efectivos y equivalentes al efectivo	649.770	0
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo	1.410.118	650.057

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

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 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	1.410.118	650.057
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	1.410.118	650.057

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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:**i. La sociedad como controladora**

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la sociedad posee un 99,9815% y un 99,9772%, respectivamente de las acciones suscritas y pagadas de su filial AFP Habitat S.A. en Perú, empresa con la cual presenta estados financieros consolidados

ii. 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	99,90%
Inversiones La Construcción Ltda.	76.090.153-9	Matriz común	Chile	Pesos	0,10%
AFP Habitat S.A. Perú	20551464971 (*)	Filial	Perú	Pesos	99,9815%

(*) Registro único de contribuyente de Perú

iii. Controladora

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, el principal accionista de la sociedad es AFP Habitat S.A. Chile, con el 99,90% de las acciones.

b) Saldos Pendientes:

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

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la sociedad no tiene cuentas por cobrar a la sociedad matriz

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

Rut	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corriente		No corriente	
		(1)	(2)	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
98.000.100-8	Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.			8.044.338	5.307.788	0	0
	Préstamo	12	(*)	8.044.338	5.307.788	0	0
Totales				8.044.338	5.307.788	0	0

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

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

(*) Reajutable en UF.

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 30 de septiembre de 2015 y al 30 de septiembre de 2014, se han registrado gastos por M\$111.331 y M\$100.867 por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	16.159	15.454	5.650	4.217
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	165.292	141.167	64.470	51.537
Totales	181.451	156.621	70.120	55.754

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%

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 30 septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 registra el siguiente monto a cuenta de impuesto a la renta.

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Cuentas por Cobrar por Impuesto Corriente filiar AFP Habitat S.A (Perú)	42.393	30.581
Total Cuentas por Cobrar Impuesto Corrientes	42.393	30.581
Reclasificación a "Cuentas por Pagar por impuestos corrientes" (código 21.11.070)	-42.393	0
Total Cuentas por Cobrar Impuesto Corrientes	0	30.581

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Impuesto a la renta Habitat Andina	44.090	0
Total Cuentas por Pagar por Impuesto Corrientes	44.090	0
Reclasificación de la Cuenta "Cuentas por Pagar por impuestos corrientes" (código 11.11.110)	-42.393	0
Total Cuentas por Cobrar Impuesto Corrientes	1.697	0

b) Activos por Impuestos diferidos (código 12.11.110)

Al 30 septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la sociedad ha calculado el siguiente impuesto diferido en relación a sus pérdidas tributarias.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Activo por impuesto diferido por pérdidas de Habitat Andina S.A	62.716	63.295
Activo por impuesto diferido por pérdidas en filial AFP Habitat S.A (Perú)	2.627.052	2.154.723
Totales	2.689.768	2.218.018

c) Resultados por Impuestos (código 31.11.230)

	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Resultados por Impuestos (gasto) ingreso en Habitat Andina S.A.	-44.670	0	-135.931	0
Resultados por Impuestos (gasto) ingreso en AFP Habitat S.A. (Perú)	473.453	1.044.636	232.718	501.726
(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)	428.783	1.044.636	96.787	501.726

d) Efecto cambio de tasas de impuestos

Resultado	Cambio Reforma Tributaria		Normativa Tributaria anterior	
	Nueva Tasas	Tasa Cambio Reforma Tributaria	Tasa Actual	Tasa Actual Normativa
Resultado por Impuesto (gasto) Andina	22,5%	-44.670	21%	-41.692
Resultado por Impuesto (gasto) Perú	26%	473.453	30%	546.292
Total		428.783		504.600

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

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 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
12.11.030	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados	1.939.328	870.023
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	205.761	619.310
11.11.040	Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0
11.11.050	Total préstamos y cuentas por cobrar	62.530	45.221
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	1.410.118	650.057
	Total Activos Financieros	3.617.737	2.184.611

c.2 Total pasivos financieros

Total Pasivos financieros		Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
21.11.040	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	10.279.566	6.765.689
21.11.050			
21.11.120			
	Total pasivos financieros medidos al costo amortizado	10.279.566	6.765.689

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

Exposición neta, concentraciones de riesgo (Código 11.11.050.060)	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar	62.530	45.221
Exposición neta, concentraciones de riesgo	62.530	45.221

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene los siguientes Depósitos a Plazo:

Instrumentos Financieros			Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$	
BANCO	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Soles	M\$	Soles	M\$
MIBANCO	30-09-2015	07-10-2015	1.000.000	216.590	0	0
MIBANCO	30-09-2015	14-10-2015	1.000.000	216.590	0	0
MIBANCO	30-09-2015	21-10-2015	1.000.000	216.590	0	0
Total Depósitos a Plazo			3.000.000	649.770	0	0

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

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene los siguientes Depósitos a Plazo:

Instrumentos Financieros			Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$	
BANCO	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Soles	M\$	Soles	M\$
BCP	-	-	-	-	21.842	4.432
CONTINENTAL	-	-	-	-	700.000	142.051
SANTANDER	-	-	-	-	380.000	77.113
SANTANDER	22-12-2014	30-06-2017	950.000	205.761	950.000	192.784
CONTINENTAL	-	-	-	-	1.000.000	202.930
Total Instrumentos Financieros			950.000	205.761	3.051.842	619.310

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 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Encaje	1.939.328	870.023
Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)	1.939.328	870.023

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Resultado del Encaje	-50.551	41.315	-105.635	36.183
Total Resultado del Encaje (31.11.010.020)	-50.551	41.315	-105.635	36.183

NOTA 8 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)

8.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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:

Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$
Hasta de un año	314.089	212.886
Entre un año y cinco años	1.256.069	765.297
Más de cinco años	1.576.743	972.565

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

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la sociedad no ha efectuado subarriendos operativos.

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

Arriendos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Gastos por arrendamientos operativos	194.012	134.537	79.221	51.820
Total	194.012	134.537	79.221	51.820

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 30 de septiembre de 2015	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Construcción en curso	12.034	-	-	12.034
Plantas y Equipos	142.005	-16.375	-9.874	115.756
Equipamiento de tec. de la información	11.732	-4.596	-2.394	4.742
Mejoras de bienes arrendados	427.770	-80.365	-90.874	256.531
Otras propiedades, planta y equipos	4.432	-	-	4.432
Total Propiedades, planta y equipos	597.973	-101.336	-103.142	393.495

Al 31 de diciembre de 2014	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Plantas y Equipos	119.724	-5.437	-10.938	103.349
Equipamiento de tec. de la información	8.773	-1.848	-2.748	4.177
Mejoras de bienes arrendados	319.836	-8.993	-71.372	239.471
Total Propiedades, planta y equipos	448.333	-16.278	-85.058	346.997

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.

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014.

		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
Cambios	Adiciones (1)	12.034	0	0	22.281	2.959	0	0	107.934	4.432	149.640
	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		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación				-9.874	-2.394			-90.874		-103.142
	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	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Final al 30/09/2015		12.034	0	0	115.756	4.742	0	0	256.531	4.432	393.495

(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.

		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 01/01/2014		0	0	0	100.514	6.534	0	0	245.603	0	352.651
Cambios	Adiciones (1)	0	0	0	13.773	391	0	0	65.240	0	79.404
	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		0	0							0
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Retiros		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gastos por depreciación			0	-10.938	-2.748	0	0	-71.372	0	-85.058
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Final al 31/12/2014		0	0	0	103.349	4.177	0	0	239.471	0	346.997

(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 01/01/2015	16.375	4.596	80.365	101.336
Depreciación del ejercicio	9.874	2.394	90.874	103.142
Desapropiaciones	0	0	0	0
Saldo Final al 30/09/2015	26.249	6.990	171.239	204.478

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no ha realizado pruebas de deterioro para sus activos, por iniciarse las operaciones relevantes en junio de 2013.

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

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

Al 30 de septiembre de 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	10.139	-397	-1.723	8.019
Programas informáticos	1.439.952	-426.506	-218.452	794.994
Otros activos intangibles identificables	16.486	0	0	16.486
Total Activo intangible identificable	1.466.577	-426.903	-220.175	819.499
Total activos intangibles	1.466.577	-426.903	-220.175	819.499

Al 31 de diciembre de 2014	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	0	0	0
Patentes, marcas registradas y otros derechos	4.499	0	-397	4.102
Programas informáticos	1.400.908	-138.789	-287.717	974.402
Otros activos intangibles identificables	23.853	0	0	23.853
Total Activo intangible identificable	1.429.260	-138.789	-288.114	1.002.357
Total activos intangibles	1.429.260	-138.789	-288.114	1.002.357

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

b) Información a revelar sobre activos intangibles

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	5.640	39.044	0	44.684	44.684
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	-1.723	-218.452	0	-220.175	-220.175
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
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	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	-7.367	-7.367	-7.367
Cambios, total	0	0	3.917	-179.408	-7.367	-182.858	-182.858
Saldo final al 30/09/2015	0	0	8.019	794.994	16.486	819.499	819.499

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 01/01/2014	83.268	0	0	1.159.043	0	1.159.043	1.242.311
Cambios:							
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	0	4.499	132.930	23.853	161.282	161.282
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	-397	-287.717	0	-288.114	-288.114
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
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	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)	-83.268	0	0	-29.854	0	-29.854	-113.122
Cambios, total	-83.268	0	4.102	-184.641	23.853	-156.686	-239.954
Saldo final al 31/12/2014	0	0	4.102	974.402	23.853	1.002.357	1.002.357

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 01/01/2015	0	397	426.506	0	426.903
Amortización	0	1.723	218.452	0	220.175
Saldo final al 30/09/2015	0	2.120	644.958	0	647.078

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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no ha reconocido gastos por desarrollo en el Estado de Resultados.

- **Restricciones y garantías**

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

- **Compromisos de adquisición**

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no posee activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta que informar.

NOTA 13 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

13.1 Propiedad

Principales accionistas al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014.

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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, los principales accionistas de la Sociedad corresponden a AFP Habitat S.A. e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales poseen el 99,9% y 0,1% de las acciones, respectivamente; siendo AFP Habitat S.A. la controladora.

13.2 Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

Al 30 de septiembre 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

Al 31 de diciembre de 2014

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)

Al 30 de septiembre 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.	141.315	Ajuste otras reserva por conversión	2015
Total Otras Reservas	472.747		

Al 31 de diciembre de 2014

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
Total Otras Reservas	331.432		

13.4 Utilidades retenidas y dividendos (código 23.11.040)

Al 30 de septiembre de 2015

Resultados retenidos y dividendos	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$
Saldo inicial pérdidas Acumuladas	-6.584.419
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	0
Ganancia (pérdida)	-1.959.070
Dividendos provisorios	0
Saldo final Resultados retenidos	-8.543.489

Al 31 de diciembre de 2014

Resultados retenidos y dividendos	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014
Saldo inicial pérdidas Acumuladas	-2.768.030
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos	0
Ganancia (pérdida)	-3.816.389
Dividendos provisorios	0
Saldo final Resultados retenidos	-6.584.419

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 30/09/2015 M\$		Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$	
	% Participación	N° Acciones	% Participación	N° Acciones
Habitat Andina S.A.	99,9815%	64.814.232	99,9772%	52.814.232
Accionistas minoritarios	0,0185%	12.000	0,0228%	12.000
Totales	100,0000%	64.826.232	100,0000%	52.826.232

Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. en Perú	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0185%	0,0228%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	5.206.150	4.149.827
Participación minoritaria (M\$)	964	941
Resultado Final (M\$)	-1.585.644	-3.533.532
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M\$)	-294	-802

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 Compañía 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.

EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados	-15.924	-177.828	10.949	-186.070
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	-15.924	-177.828	10.949	-186.070

NOTA 15 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	16.159	15.453	5.650	4.216
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	165.292	141.168	64.470	51.538
Totales	181.451	156.621	70.120	55.754

Clase otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Remuneraciones del directorio	181.451	156.621	70.120	55.754
Totales	181.451	156.621	70.120	55.754

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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

Restricciones

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, 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 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

NOTA 18 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 la Sociedad no mantiene saldos en pasivos acumulados.

NOTA 19 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 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 30 de septiembre de 2015

	Deudores Comerciales M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2015	0	45.221	45.221
Más:			
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	17.309	17.309
Menos:			
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar			
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	17.309	17.309
Saldo final al 30 de septiembre de 2015	0	62.530	62.530

Al 31 de diciembre de 2014

	Deudores Comerciales M\$	Otras cuentas por cobrar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2014	0	33.109	33.109
Más:			
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	12.112	12.112
Menos:			
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar			
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	12.112	12.112
Saldo final al 31 de diciembre de 2014	0	45.221	45.221

Al 30 de septiembre de 2015, la Sociedad mantiene M\$62.530 que se distribuyen en cuentas por cobrar por garantía de arriendos M\$45.715, M\$4.019 por intereses por cobrar sobre depósitos a plazo en Perú, M\$ 12.673 por subsidios por licencias médicas del personal y M\$ 123 en otras cuentas por cobrar.

Al 31 de diciembre de 2014, la Sociedad mantiene M\$45.221 que se distribuyen en cuentas por cobrar por garantía de arriendo M\$34.032, M\$18 por comisiones por cobrar, M\$5.880 por intereses por cobrar sobre depósitos a plazo en Perú y a M\$ 5.291 por subsidios por licencias médicas del personal.

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

Al 30 de septiembre de 2015 y 30 de septiembre de 2014, se ha reconocido los siguientes ingresos

Ingresos ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Comisiones filial AFP Habitat en Perú	4.801.418	1.858.544	1.935.835	913.173
Otros ingresos financieros (Encaje mantenido)	-50.551	41.315	-105.635	36.183
Totales	4.750.867	1.899.859	1.830.200	949.356

NOTA 22 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 se presentan los siguientes saldos

Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A.	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Impuestos de retención	35.144	30.670
Detracciones	11.537	9.769
Retenciones de salud y afp del personal	42.181	27.887
Remuneraciones por pagar	0	628
Beneficios a los trabajadores	537.841	329.438
Proveedores Servicios de Administración	24.740	10.275
Proveedores Servicios de Publicidad	122.285	464
Proveedores de asesorías	11.614	44.791
Proveedores Corredoras de Bolsa	10.666	4.924
Proveedores de sistemas	61.466	66.563
Proveedores servicios comerciales	244	145.495
Proveedores de Operaciones	2.731	73.347
Proveedores de RRHH	59.651	8.757
Proveedores de Financieros	10.122	0
Recaudación por clasificar	30.008	20.370
Honorarios directores	2.530	3.390
Recaudación por aclarar	5.517	5.767
Cuentas por pagar cias. de seguros Perú	1.261.206	673.997
Pensiones por pagar	5.721	751
Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A.	24	618
Total	2.235.228	1.457.901

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar a las Compañías de Seguros:

Al 30 de septiembre de 2015

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha Vencimiento	
Rimac Seguros y Reaseguros	343.116	15-10-2015	0	-	343.116
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	1.223	15-10-2015	0	-	1.223
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	183.426	15-10-2015	0	-	183.426
Ohio National Seguros de Vida S.A.	188.811	15-10-2015	0	-	188.811
El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	171.706	15-10-2015	0	-	171.706
S.A.	194.511	15-10-2015	0	-	194.511
La Positiva Seguros y Reaseguros	178.413	15-10-2015	0	-	178.413
Totales	1.261.206		0		1.261.206

Al 31 de diciembre de 2014

Nombre Acreedor	Primas por pagar		Otras deudas		Totales M\$
	M\$	Fecha Vencimiento	M\$	Fecha Vencimiento	
Rimac Seguros y Reaseguros	195.241	15-01-2015	0	-	195.241
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	99.982	15-01-2015	0	-	99.982
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	190.517	15-01-2015	0	-	190.517
Ohio National Seguros de Vida S.A.	192.091	15-01-2015	0	-	192.091
Seguros SURA	-3.834	15-01-2015	0	-	-3.834
Totales	673.997		0		673.997

NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$
Seguros Pagados por Anticipado	3.744	11.488
Arriendos Pagados por Anticipado	20.159	15.929
Publicidad Pagada por Anticipado	13.795	0
Gtos.mant.y soporte Sistema Operacional	79.917	185.803
Asesorías pagadas por anticipado	-	4.976
Gastos de RRHH anticipados	41.395	504
Gastos de inversiones anticipados	2.142	3.744
Gastos de administración anticipados	18.694	1.802
Gastos de comercial anticipados	603	2.443
Gastos de servicios legales anticipados	10.537	4.390
Totales	190.986	231.079

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

Al 30 de septiembre de 2015 y 30 de septiembre de 2014, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Intereses sobre depósitos Perú	58.580	64.432	19.318	19.535
Utilidad en venta software	-	14.077	0	14.077
Totales	58.580	78.509	19.318	33.612

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

Al 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014, el saldo de esta cuenta varió según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2015

	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	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	777.327	777.327
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	777.327	777.327
Saldo final al 30 de septiembre de 2015	2.235.228	2.235.228

Al 31 de diciembre de 2014

	Otras cuentas por pagar	Total
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2014	735.532	735.532
Más:		
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	722.369	722.369
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	722.369	722.369
Saldo final al 31 de diciembre de 2014	1.457.901	1.457.901

Nota 26 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE LA OPERACIÓN (cód. 31.11.210).

En esta cuenta se registra la actualización del contrato de mutuo por la cuenta corriente mercantil entre AFP Habitat S.A Chile y Habitat Andina S.A, reajuste que para cada periodo informado es la suma de:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/09/2014 M\$	Trimestre Actual Al 30/09/2015 M\$	Trimestre Anterior Al 30/09/2014 M\$
Reajuste Prestamos AFP Habitat S.A. (Chile)	-236.223	-124.529	-115.513	-26.220
Totales	-236.223	-124.529	-115.513	-26.220

NOTA 27 HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de octubre de 2015 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2015 se informan los siguientes Hechos Relevantes:

a) En la Junta Universal de Accionistas AFP Habitat Perú S.A. Perú, 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 2014, 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.

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

Con fecha 02 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.

Al 31 de diciembre de 2014 se informan los siguientes Hechos Relevantes:

a) En la Junta Universal de Accionistas AFP Habitat S.A. Perú, celebrada el 20 de febrero de 2014, se tomaron los siguientes acuerdos:

- 1.- Se aprobó la Memoria Anual y los Estados Financieros 2013.
- 2.- Se aprobó la Política de Dividendos de la Sociedad para el año 2014, 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 2014:

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

4.- Se delegó en el Directorio la designación de auditores externos.

b) Junta Ordinaria de Accionistas

Con fecha de 24 de abril de 2014, se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas, donde se adoptaron los siguientes acuerdos:

1. Se aprobó la Memoria, Balance General, Estado de Resultados y Dictamen de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2013.
2. Se deja constancia que no es posible distribuir dividendos a cargo de los resultados del ejercicio 2013.
3. Se aprobó la remuneración del Directorio para el año 2014.
4. Se designó como auditores externos para el ejercicio 2014 a la firma Deloitte.

c) Renuncia de ejecutivo.

Con fecha 12 de mayo de 2014, el señor Cristián Halabí Kanacri, presentó la renuncia a los cargos de Gerente de Planificación y Riesgo en AFP Habitat S.A. y Gerente General de Habitat Andina S.A.

d) Cambio de ejecutivo

Con fecha 2 de junio de 2014, el señor Patrick Muzard Le Minihiy de la Villeherve, es nombrado como nuevo Gerente de Planificación y Riesgo en AFP Habitat S.A. y Gerente General de Habitat Andina S.A.

e) Movimiento de capital AFP Habitat S.A. de Perú

En sesión de Directorio de fecha de 10 de julio de 2014, se acordó aumentar el Capital de la sociedad AFP Habitat S.A. de Perú, en 9.000.000 de nuevos soles peruanos.

Con fecha de 20 de agosto de 2014, Habitat Andina S.A. suscribió y pago el 100% del aumento de Capital de AFP Habitat S.A. de Perú, aportando la suma de M\$1.866.986.

f) Reforma Tributaria

Con fecha 26 de septiembre de 2014 fue publicada en el Diario Oficial 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%

g) Derogación del Aporte Obligatorio de los Trabajadores Independientes en Perú.

El 17 de septiembre de 2014, se publicó en Perú la Ley N°30.237, de fecha 1 de septiembre de 2014, que deroga el aporte obligatorio de los trabajadores independientes, restableciendo el aporte libre y voluntario de los mismos.

Los aportes obligatorios que se cobraron pueden ser devueltos o ser considerados para el reconocimiento del cálculo de la pensión a elección del trabajador independiente.

h) Segunda licitación de afiliados en Perú.

En Perú, el 18 de diciembre 2014 se realizó la segunda licitación de afiliados resultando ganadora AFP Habitat S.A., que ofreció una comisión por flujo de 0.38% , 1.25% sobre el saldo y la comisión mixta 0.51%. AFP Habitat afiliará hasta junio del 2017.

i) Reforma tributaria en Perú.

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

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

4.00 ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Concepto		Ejercicio Actual Al 30/09/2015	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014	Ejercicio Actual Al 30/06/2014
Liquidez	(veces)	0,18	0,23	0,52
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	0,16	0,19	0,47
Razón de endeudamiento	(veces)	-4,00	-9,00	2,98
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)	-48	-73	-97
Gastos Financieros	(MM\$)	49	65	21
R.A.I.I.D.A. (1)	(MM\$)	-2.016	-4.394	-1.808
Utilidad (pérdida) después de Impuesto	(MM\$)	-1.959	-3.817	-1.483
Rentabilidad del patrimonio	(%)	N/A	N/A	-101,57%
Rentabilidad del activo	(%)	-28,55%	-59,99%	-23,69%
Utilidad (pérdida) por acción	(\$)	-178,1	-347,0	-134,8

(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 30 de septiembre de 2015.

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\$49 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\$2.016 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\$1.959 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 30 de septiembre de 2015 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 30 de septiembre de 2015 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 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	1.869.395	1.576.248	293.147	18,6%
No corrientes	5.842.090	4.437.395	1.404.695	31,7%
Total Activos	7.711.485	6.013.643	1.697.842	28,2%

a) Activos Corrientes

Se observa en este rubro un aumento de M\$293.147. Esta variación se explica principalmente, por:

Efectivo y efectivo equivalente

Se presenta en esta cuenta un aumento de M\$760.061, debido principalmente al aumento de capital efectuado en AFP Habitat S.A. en Perú en febrero de 2015.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

En esta cuenta se produjo una disminución por M\$413.549, por inversión en depósitos a plazo mayores a 90 días.

Deudores Comerciales y Cuentas por Cobrar, neto

Se presenta en esta cuenta un aumento de M\$17.309 producto de las operaciones de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Pagos Anticipados

Se presenta en esta cuenta una disminución de M\$40.093, debido a la amortización de gastos diferidos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

En esta cuenta se presenta una disminución de M\$30.581, debido a que en el presente ejercicio se presenta una cuenta por pagar por impuestos corrientes.

b) Activos No Corrientes

Al cierre del ejercicio actual, los Activos No Corrientes presentan un aumento neto de M\$1.404.695. 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\$1.939.328, requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú. Durante el año 2015 este activo se disminuyó en M\$1.069.305.

Inversiones en Activos Intangibles, propiedades, plantas y equipos

En estas cuentas se registran M\$1.212.994, por habilitación de oficinas arrendadas y software requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú. Durante el ejercicio 2015 se produjo una disminución neta de M\$136.360.

Impuestos Diferidos.

En esta cuenta se presentan M\$2.689.768 como ingresos, principalmente por el impuesto diferido que generan las pérdidas del negocio de AFP Habitat S.A. en Perú. La variación de este ítem en el 2015 fue de M\$471.750.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/09/2015 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2014 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	10.281.263	6.765.689	3.515.574	52,0%
No corrientes	0	0	0	0,0%
Patrimonio Neto	-2.569.778	-752.046	-1.817.732	241,7%
Total Pasivo y Patrimonio	7.711.485	6.013.643	1.697.842	28,2%

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro un aumento de M\$3.515.574. Esta variación se explica por:

Cuentas por pagar empresas relacionadas.

Esta cuenta registra un aumento de M\$2.736.550, por deudas mantenidas con la casa matriz AFP Habitat S.A.

Acreedores comerciales.

En esta cuenta se registra un aumento de M\$777.327, principalmente por las acreencias de AFP Habitat S.A. en Perú.

Cuentas por pagar por impuesto corriente.

En esta cuenta se registra un aumento de M\$1.697, principalmente por impuesto corriente por Andina.

b) Pasivo No Corriente

No existen montos en este tipo de pasivos.

c) Patrimonio

El Patrimonio presenta una disminución de M\$1.817.732, producto de las pérdidas reconocidas en el periodo por un monto de M\$1.959.070 y una aumento de Otras reservas (por conversión) por M\$141.315 y un aumento de la Participación minoritaria en M\$23

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Variación	
	Al 30-09-2015	Al 30-09-2014	M\$	%
	M\$	M\$		
Ingresos Ordinarios	4.750.867	1.899.859	2.851.008	150,1%
Gastos del Personal	-2.642.778	-1.903.158	-739.620	38,9%
Otros Gastos + Gastos Investigación	-3.930.487	-3.305.133	-625.354	18,9%
Depreciación y Amortización	-323.317	-284.233	-39.084	13,8%
Otros ingresos y gastos	-242.431	-260.062	17.631	-6,8%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	-2.388.146	-3.852.727	1.464.581	-38,0%
Impuesto a la Renta	428.783	1.044.636	-615.853	-59,0%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	-1.959.363	-2.808.091	848.728	-30,2%

Ingresos Ordinarios

Al cierre del ejercicio actual, la Sociedad ha reconocido ingresos ordinarios por M\$4.750.867 por comisiones por la suma de M4.801.418 y egresos financieros por M\$50.551 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 2015 contempla más volumen de afiliados y cotizantes que el 2014.

Gastos del Personal

Al cierre del ejercicio actual, los gastos del personal ascienden a M\$2.642.778 y están vinculados con la operación en Perú.

Otros Gastos de Operación y Gastos de Investigación

Los Gastos de Operación y de Investigación totalizan en el período M\$3.930.487 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

Los Otros Ingresos y Gastos presentan un egreso neto de M\$242.431, relacionados con diferencias de cambio, intereses financieros y costos financieros.

Impuesto a la Renta

Al 30 de septiembre de 2015, se han determinado principalmente impuestos diferidos por recuperar, dadas las pérdidas reconocidas en la puesta en marcha de la filial.

Pérdida del ejercicio

La pérdida consolidada del ejercicio actual es de M\$1.959.363.

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

Al 30 de septiembre de 2015, los estados financieros 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.

Se generó un flujo neto por menos M\$1.180.510, 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.

Se generó un flujo neto por menos M\$580.442, cuyos principales componentes son los pagos para adquirir encaje en Perú, activos fijos e intangibles.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

Se generó un flujo neto por M\$2.500.339, cuyo principal componente es un préstamo de la casa Matriz, para constituir aumento de capital de la filial AFP Habitat S.A. en Perú

La variación neta del equivalente del efectivo en el año 2015 es un aumento por M\$739.387.

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 30 de septiembre de 2015, 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 30 de septiembre de 2015, 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:

	septiembre 2015	Diciembre 2014	septiembre 2014
Trabajadores	144	113	101
Vendedores	62	34	21

La dotación al 30 de septiembre de 2015 contempla los datos de la filial en Perú correspondiente a 206 trabajadores contratados. Entre ellos 62 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 30 de septiembre de 2015, 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

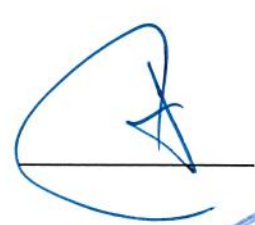
Nombre	Cargo	R.U.T.	Firma
--------	-------	--------	-------

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 Minihy	Gerente General	7.232.268-1	
--------------------------	-----------------	-------------	---

Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2	
------------------------	------------------	--------------	---

Santiago, 22 de octubre de 2015



Autorizo las firmas de don **ALEJANDRO BEZANILLA MENA**, C.I. 9.969.370-3; de doña **CLAUDIA CARRASCO CIFUENTES**, C.I. 8.844.016-1; de don **JOSE MIGUEL VALDES LIRA**, C.I. 7.036.969-9; de don **PATRICK MUZARD LE MINIHY**, C.I. 7.232.268-1 y de don **CLAUDIO GONZALEZ MUÑOZ**, C.I. 13.093.357-2.
Santiago, 22 de Octubre de 2015. rac n

