

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 2014

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2014

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS

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

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

| | N° de Nota | AL 30-09-2014 | AL 31-12-2013 | SALDO AL INICIO (1) | |
|------------------------------|---|----------------------|------------------------|---------------------|----------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 4-7 | 2.085.980 | 3.093.490 | 0 |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 7 | 1.144.126 | 516.890 | 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 | 8 | 39.418 | 33.109 | 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 | 137.561 | 207.358 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 6 | 22.165 | 0 | 0 |
| 11.11.120 | Otros activos corrientes | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.130 | Subtotal activos corrientes | | 3.429.250 | 3.850.847 | 0 |
| 11.11.200 | Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta | | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.000 | TOTAL ACTIVOS CORRIENTES | | 3.429.250 | 3.850.847 | 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 | 685.570 | 150.243 | 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 | 1.060.819 | 1.242.311 | 0 |
| 12.11.090 | Propiedades, planta y equipo, Neto | 9 | 335.924 | 352.651 | 0 |
| 12.11.100 | Propiedades de inversión | | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 6 | 2.271.967 | 1.115.418 | 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 | | 4.354.280 | 2.860.623 | 0 |
| 10.11.000 | TOTAL ACTIVOS | | 7.783.530 | 6.711.470 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

Tipo de Moneda

| |
|-------|
| PESOS |
|-------|

 Tipo de Estado

| |
|-------------|
| CONSOLIDADO |
|-------------|

 Expresión de cifras

| |
|----------------|
| MILES DE PESOS |
|----------------|

Razón Social

| |
|---------------------|
| HABITAT ANDINA S.A. |
|---------------------|

 Rut

| |
|--------------|
| 76.255.327-9 |
|--------------|

| | N° de Nota | AL 30-09-2014 | AL 31-12-2013 | SALDO AL INICIO (1) |
|------------------------------|--|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | |
| 21.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 22 | 735.532 | 0 |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 5 | 3.209.209 | 0 |
| 21.11.060 | Provisiones | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.090 | Ingresos diferidos | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.100 | Obligación por beneficios post-empleo | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.110 | Pasivos de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.120 | Pasivos acumulados (o devengados) | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.130 | Subtotal pasivos corrientes | 8 | 3.944.741 | 0 |
| 21.11.200 | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.000 | TOTAL PASIVOS CORRIENTES | | 7.262.959 | 3.944.741 |
| 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 |
| PATRIMONIO NETO | | | | |
| 23.11.010 | Capital Emitido | 13 | 5.500.000 | 5.500.000 |
| 23.11.020 | Acciones Propias en Cartera | | 0 | 0 |
| 23.11.030 | Otras Reservas | 13 | 594.886 | 33.248 |
| 23.11.040 | Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas) | 13 | - 5.575.517 | - 2.768.030 |
| 23.11.000 | TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS | | 519.369 | 2.765.218 |
| 24.11.000 | PARTICIPACION MINORITARIA | 13 | 1.202 | 1.511 |
| 25.11.000 | TOTAL PATRIMONIO NETO | | 520.571 | 2.766.729 |
| 20.11.000 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 7.783.530 | 6.711.470 |

ESTADOS FINANCIEROS

Tipo de Moneda

| |
|-------|
| PESOS |
|-------|

 Tipo de Estado

| |
|-------------|
| CONSOLIDADO |
|-------------|

 Expresión de cifras

| |
|----------------|
| MILES DE PESOS |
|----------------|

Razón Social

| |
|---------------------|
| HABITAT ANDINA S.A. |
|---------------------|

 Rut

| |
|--------------|
| 76.255.327-9 |
|--------------|

| | N° de Nota | AL 30-09-2014 | AL 30-09-2013 | AL 30-09-2014 | AL 30-09-2013 |
|--|------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |

ESTADO DE RESULTADOS

| | | | | | | |
|-----------|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 31.11.010 | Ingresos Ordinarios | | 1.899.859 | 65.885 | 949.356 | 65.885 |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030 | Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040 | Gastos de personal (menos) | | - 1.903.158 | - 943.876 | - 727.514 | - 487.102 |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización (menos) | | - 284.233 | - 1.603 | - 86.501 | 5.250 |
| 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) | | - 3.305.133 | - 1.701.388 | - 1.767.654 | - 753.555 |
| 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) | | - 36.214 | - 8.188 | - 15.602 | 3.884 |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones | | 0 | 14.127 | 0 | 6.496 |
| 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 | | - 177.828 | 100.173 | - 186.070 | - 3.325 |
| 31.11.190 | Resultados por unidades de reajuste | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.200 | Otros ingresos distintos de los de operación | | 78.509 | 2.902 | 33.612 | 721 |
| 31.11.210 | Otros gastos distintos de los de operación (menos) | | - 124.529 | - 2 | - 26.220 | - 2 |
| 31.11.220 | Ganancia (pérdida) antes de impuesto | | - 3.852.727 | - 2.471.970 | - 1.826.593 | - 1.161.748 |
| 31.11.230 | Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | | 1.044.636 | 716.720 | 501.726 | 335.328 |
| 31.11.310 | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto | | - 2.808.091 | - 1.755.250 | - 1.324.867 | - 826.420 |
| 31.11.320 | Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.300 | Ganancia (pérdida) | | - 2.808.091 | - 1.755.250 | - 1.324.867 | - 826.420 |

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 | 13 | - 2.807.487 | - 1.754.522 | - 1.324.633 | - 826.284 |
| 32.11.120 | Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria | | - 604 | - 728 | - 234 | - 136 |
| 32.11.100 | Ganancia (pérdida) | | - 2.808.091 | - 1.755.250 | - 1.324.867 | - 826.420 |

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 | | - 0,255 | - 0,160 | - 0,120 | - 0,075 |
| 32.12.100 | Ganancias (pérdidas) básicas por acción | | - 0,255 | - 0,160 | - 0,120 | - 0,075 |

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

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

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

| | N° de Nota | AL 30-09-2014 | AL 30-09-2013 | AL 30-09-2014 | AL 30-09-2013 |
|--|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |
| 33.10.000 | Ganancia (pérdida) | - 2.808.091 | - 1.755.250 | - 1.324.867 | - 826.420 |
| 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 | 15 561.638 | - 66.085 | 384.875 | - 44.947 |
| 33.20.060 | Ajustes de coligadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.070 | Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.080 | Otros reajustes al patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.090 | Impuesto a la Renta relacionado a componentes de otros Ingresos y gastos con cargo o abono en el Patrimonio Neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33.20.000 | Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto | 561.638 | - 66.085 | 384.875 | - 44.947 |
| 33.30.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | - 2.246.453 | - 1.821.335 | - 939.992 | - 871.367 |
| Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a: | | | | | |
| 34.10.010 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora | - 2.245.849 | - 1.820.607 | - 939.758 | - 871.231 |
| 34.10.020 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias | - 604 | - 728 | - 234 | - 136 |
| 34.10.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales | - 2.246.453 | - 1.821.335 | - 939.992 | - 871.367 |

ESTADOS FINANCIEROS

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

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

| | | N° Nota | AL 30-09-2014 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 30-09-2013 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|--|--|----------|--|--|
| Flujos de efectivo por (utilizados en) operación | | | | |
| 50.11.010 | Ingresos Por Comisiones | 6 | 1.857.225 | 65.885 |
| 50.11.020 | Pagos a Proveedores | 36 | - 1.152.169 | - 1.330.210 |
| 50.11.030 | Primas Pagadas | 11 | 0 | 0 |
| 50.11.040 | Remuneraciones Pagadas | | - 1.797.634 | - 375.637 |
| 50.11.050 | Pagos por desembolsos por reestructuración | | 0 | 0 |
| 50.11.060 | Pagos recibidos por impuesto sobre el valor agregado | | 0 | 0 |
| 50.11.070 | Pagos remitidos por impuesto sobre el valor agregado | | 0 | 0 |
| 50.11.080 | Otros cobros de operaciones | | 26.503 | 125.575 |
| 50.11.090 | Otros pagos de operaciones | | - 721.627 | - 474.882 |
| 50.11.000 | Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones | | - 1.787.702 | - 1.989.269 |
| 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 | - 20.546 | 0 |
| 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 | | - 20.546 | 0 |
| 50.10.000 | Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación | | - 1.808.248 | - 1.989.269 |
| 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 | 539.798 | 485.024 |
| 50.20.100 | Importes recibidos por desapropiación de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | | 0 | 0 |
| 50.20.110 | Importes recibidos por desapropiación | | 0 | 0 |
| 50.20.120 | Reembolso de anticipos de préstamos de efectivo y préstamos recibidos | | 0 | 0 |
| 50.20.130 | Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.140 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.150 | Importes recibidos por dividendos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.160 | Importes recibidos por intereses recibidos clasificados como de inversión | | 0 | 0 |
| 50.20.170 | Incorporación de propiedad, planta y equipo | 16 | - 47.428 | - 1.481.249 |
| 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 | - 41.261 | - 71.845 |
| 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 | - 1.605.062 | - 41.101 |
| 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 | | - 1.153.953 | - 1.109.171 |
| 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 | 5.000.000 |
| 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 | | 1.868.641 | 3.000.000 |
| 50.30.060 | Ingresos por otras fuentes de financiamiento | | 0 | 0 |
| 50.30.070 | Adquisición de acciones propias | | 0 | 0 |
| 50.30.080 | Pagos de préstamos | | 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 | - 3.300.000 |
| 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 | 156.062 |
| 50.30.160 | Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento | 25 | 0 | - 154.882 |
| 50.30.000 | Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento | | 1.868.641 | 4.701.180 |
| 50.40.000 | Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | - 1.093.560 | 1.602.740 |
| 50.50.000 | Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef. | | 86.050 | 96.795 |
| 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 | 3.093.490 | 500.000 |
| 50.00.000 | Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final | 4 | 2.085.980 | 2.199.535 |

ESTADOS FINANCIEROS

| | |
|---------------------|----------------|
| 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 30-09-2014 | AL 30-09-2013 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| | | EJERCICIO | EJERCICIO |
| | | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ |
| 60.10.010 | Total patrimonio contable (Más o Menos) | 519.369 | 1.459.127 |
| 60.10.020 | Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos) | 0 | - 51.376 |
| 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) | - 5.288.719 | - 4.342.437 |
| 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 | - 4.769.350 | - 2.934.686 |
| CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO | | | |
| 61.00.000 | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO | - 197.341 | - 122.158 |
| 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 | - 217.341 | - 142.158 |
| 64.00.000 | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA | 0 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

Tipo de Moneda
 Tipo de Estado
 Expresión de cifras

Razón Social
 Rut

| | | N° de Nota | AL 30-09-2014 EJERCICIO ACTUAL M\$ | AL 30-09-2013 EJERCICIO ANTERIOR M\$ |
|------------------|--|------------|--|--|
| 81.10.010 | TOTAL ACTIVOS | | 7.783.530 | 4.782.744 |
| 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 | | 5.288.719 | 4.342.437 |
| 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 | | 2.494.811 | 440.307 |

ESTADOS FINANCIEROS

Tipo de Moneda
 Tipo de Estado
 Expresión de cifras

Razón Social
 Rut

| | | | | |
|------------------|---|----|--------------------|--------------------|
| 82.10.010 | GANANCIA (PERDIDA) | | - 2.807.487 | - 1.482.854 |
| 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 | | - 2.692.147 | - 1.350.773 |
| 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 | | 78.509 | - 48 |
| 82.10.000 | GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS | | - 193.849 | - 132.033 |

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 | 30-09-2014 | | |

| 90.10.000 Identificación | | Datos |
|---------------------------------|---|---------------------|
| 90.10.010 | Razón social | HABITAT ANDINA S.A. |
| 90.10.020 | Fecha a la que corresponde la información | 30-09-2014 |
| 90.10.030 | Número de autorización que autoriza su | N° E 215-2012 |
| 90.10.040 | Fecha de la resolución que autoriza su | 30-11-2012 |
| 90.10.050 | RUT | 76.255.327-9 |
| 90.10.060 | Teléfono | 2 378 20 00 |
| 90.10.070 | Domicilio Legal | MARCHANT PEREIRA 10 |
| 90.10.080 | Casilla | 115-9 |
| 90.10.090 | Ciudad | SANTIAGO |
| 90.10.100 | Región | METROPOLITANA |
| 90.10.110 | Domicilio Administrativo | MARCHANT PEREIRA 10 |
| 90.10.120 | Ciudad | SANTIAGO |
| 90.10.130 | Región | METROPOLITANA |

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

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

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

| NOMBRE | RUT |
|---------------|------------|
| 90.40.040.010 | |

ESTADOS FINANCIEROS

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

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

| | | AL 30-09-2014 | AL 31-12-2013 | SALDO AL INICIO (1) |
|---|---|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de Activos | | | | |
| Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | | | | |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 2.085.980 | 3.093.490 | 0 |
| 11.11.010.010 | Efectivo en caja | 180 | 143 | 0 |
| 11.11.010.020 | Saldos en bancos | 707.919 | 480.703 | 0 |
| 11.11.010.021 | Bancos de uso general | 601.470 | 434.443 | 0 |
| 11.11.010.022 | Banco pago de beneficios | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.010.023 | Banco recaudación | 106.449 | 46.260 | 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 | 1.377.881 | 2.612.644 | 0 |
| Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | | | | |
| 11.11.020 | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 1.144.126 | 516.890 | 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 | 1.144.126 | 516.890 | 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 | 685.570 | 150.243 | 0 |
| Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | | | | |
| 11.11.050 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente | 39.418 | 33.109 | 0 |
| 11.11.050.010 | Deudores comerciales, neto | 101 | 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 | 39.317 | 33.109 | 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 | 39.418 | 33.109 | 0 |
| 11.11.050.011 | Deudores comerciales, bruto | 101 | 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 | 39.317 | 33.109 | 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 | 1.060.819 | 1.342.311 | 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 | 83.268 | 0 |
| 12.11.080.030 | Plusvalía adquirida, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040 | Activos intangibles identificables, neto | 1.060.819 | 1.159.043 | 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 | 4.526 | 0 | 0 |
| 12.11.080.040.030 | Programas informáticos, neto | 1.040.304 | 1.159.043 | 0 |
| 12.11.080.040.040 | Otros activos intangibles identificables, neto | 15.989 | 0 | 0 |
| Clases de activos intangibles, bruto | | | | |
| 12.11.080.001 | Activos intangibles, bruto | 1.422.361 | 1.297.832 | 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 | 1.422.361 | 1.297.832 | 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 | 4.526 | 0 | 0 |
| 12.11.080.041.031 | Programas informáticos, bruto | 1.401.846 | 1.297.832 | 0 |
| 12.11.080.041.041 | Otros activos intangibles identificables, bruto | 15.989 | 0 | 0 |
| Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | | | | |
| 12.11.080.002 | Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles | - 361.542 | - 138.789 | 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 | - 361.542 | - 138.789 | 0 |
| 12.11.080.042.012 | Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.022 | Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.080.042.032 | Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos | - 361.542 | - 138.789 | 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 | 335.924 | 352.651 | 0 |
| 12.11.090.010 | Construcción en curso, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.020 | Terrenos, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.030 | Edificios, neto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.040 | Planta y equipo, neto | 103.148 | 100.514 | 0 |
| 12.11.090.050 | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | 4.842 | 6.534 | 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 | 227.934 | 245.603 | 0 |
| 12.11.090.090 | Otras propiedades, planta y equipos, neto | 0 | 0 | 0 |
| Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto | | | | |
| 12.11.090.001 | Propiedades, plantas y equipo, bruto | 413.682 | 368.929 | 0 |
| 12.11.090.011 | Construcción en curso, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.021 | Terrenos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.031 | Edificios, bruto | 0 | 0 | 0 |
| 12.11.090.041 | Planta y equipo, bruto | 118.402 | 105.951 | 0 |
| 12.11.090.051 | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto | 8.768 | 8.382 | 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 | 286.512 | 254.596 | 0 |
| 12.11.090.091 | Otras propiedades, planta y equipos, bruto | 0 | 0 | 0 |
| Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | | | | |
| 12.11.090.002 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo | - 77.758 | - 16.278 | 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 | - 15.254 | - 5.437 | 0 |
| 12.11.090.052 | Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información | - 3.926 | - 1.848 | 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 | - 58.578 | - 8.993 | 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, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo | 0 | 0 | 0 |
| 11.11.080.073 | Activos de cobertura, micro-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 | 2.294.132 | 1.115.418 | 0 |
| 11.11.110 | Cuentas por cobrar por impuestos | 22.165 | 0 | 0 |
| 12.11.110 | Activos por impuestos diferidos | 2.271.967 | 1.115.418 | 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 | 137.561 | 207.358 | 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

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

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

| | AL 30-09-2014 | AL 31-12-2013 | |
|---|---|------------------|------------------|
| | 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 |
| 21.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 |
| 21.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 |
| 21.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 |
| 21.11.010.040 | Préstamos convertible | 0 | 0 |
| 21.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo | 0 | 0 |
| 21.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 |
| 21.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 |
| 21.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 |
| 22.11.010 | Préstamos que devengan intereses | 0 | 0 |
| 22.11.010.010 | Préstamos bancarios | 0 | 0 |
| 22.11.010.020 | Obligaciones no garantizadas | 0 | 0 |
| 22.11.010.030 | Obligaciones garantizadas | 0 | 0 |
| 22.11.010.040 | Préstamos convertibles | 0 | 0 |
| 22.11.010.050 | Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo | 0 | 0 |
| 22.11.010.060 | Arrendamiento financiero | 0 | 0 |
| 22.11.010.070 | Sobregiro bancario | 0 | 0 |
| 22.11.010.080 | Otros préstamos | 0 | 0 |
| Clases de préstamos sin intereses | | | |
| 21.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 |
| 22.11.020 | Préstamos recibidos que no generan intereses | 0 | 0 |
| Clases de otros pasivos financieros | | | |
| 21.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 |
| 22.11.030 | Otros pasivos financieros | 0 | 0 |
| Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | | | |
| 21.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 2.059.995 | 735.532 |
| 21.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 |
| 21.11.040.020 | Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones | 0 | 0 |
| 21.11.040.030 | Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud | 0 | 0 |
| 21.11.040.040 | Pensiones por pagar | 0 | 0 |
| 21.11.040.050 | Recaudación por aclarar | 0 | 0 |
| 21.11.040.060 | Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso | 0 | 0 |
| 21.11.040.070 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 |
| 21.11.040.080 | Cuentas por pagar a otras AFP | 0 | 0 |
| 21.11.040.090 | Retenciones a pensionados | 0 | 0 |
| 21.11.040.100 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 2.059.995 | 735.532 |
| 22.11.040 | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 0 | 0 |
| 22.11.040.010 | Acreedores comerciales | 0 | 0 |
| 22.11.040.020 | Cuentas por pagar a las compañías de seguros | 0 | 0 |
| 22.11.040.030 | Pasivos de arrendamientos | 0 | 0 |
| 22.11.040.040 | Otras cuentas por pagar | 0 | 0 |
| Clases de cuenta por pagar a entidades relacionadas | | | |
| 21.11.050 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 5.202.964 | 3.209.209 |
| 21.11.050.010 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora | 5.202.964 | 3.209.209 |
| 21.11.050.020 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 |
| Cuentas por pagar entidades relacionadas | | | |
| 22.11.050 | Cuentas por pagar entidades relacionadas | 0 | 0 |
| 22.11.050.010 | Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora | 0 | 0 |
| 22.11.050.020 | Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0 | 0 |
| Clases de Provisiones | | | |
| 21.11.060 | Provisiones | 0 | 0 |
| 21.11.060.010 | Provisión por siniestralidad | 0 | 0 |
| 21.11.060.020 | Provisión por garantía | 0 | 0 |
| 21.11.060.030 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 |
| 21.11.060.040 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 |
| 21.11.060.050 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 |
| 21.11.060.060 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 |
| 21.11.060.070 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 |
| 21.11.060.080 | Otras provisiones | 0 | 0 |
| 22.11.060 | Provisiones | 0 | 0 |
| 22.11.060.010 | Provisión por garantía | 0 | 0 |
| 22.11.060.020 | Provisión por reestructuración | 0 | 0 |
| 22.11.060.030 | Provisión de reclamaciones legales | 0 | 0 |
| 22.11.060.040 | Provisión por contratos onerosos | 0 | 0 |
| 22.11.060.050 | Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación | 0 | 0 |
| 22.11.060.060 | Participación en utilidades y bonos | 0 | 0 |
| 22.11.060.070 | Otras provisiones | 0 | 0 |
| Clase de pasivos por impuestos | | | |
| 21.10.010 | Pasivos por impuestos | 0 | 0 |
| 21.11.070 | Cuentas por pagar por impuestos corrientes | 0 | 0 |
| 21.11.070.010 | Impuesto a la renta | 0 | 0 |
| 21.11.070.020 | Otros impuestos corrientes | 0 | 0 |
| 22.11.070 | Pasivos por impuestos diferidos | 0 | 0 |
| Clases de otros pasivos | | | |
| 21.11.080 | Otros pasivos corrientes | 0 | 354.688 |

| | | | | |
|--|--|----------|----------|----------|
| 21.11.080.010 | Pasivo por servicio de administración de activos financieros | 0 | 0 | 0 |
| 21.11.080.020 | Otros pasivos varios | 0 | 354.688 | 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 | 44.212 | 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

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

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

| | | AL 30-09-2014 | AL 31-12-2013 | SALDO AL INICIO (1) |
|--|--|----------------------|------------------------|---------------------|
| | | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | |
| Clases de patrimonio neto | | | | |
| Clases de capital emitido | | | | |
| 23.11.010 | Capital emitido | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.010.010 | Capital pagado | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.010.010.010 | Capital en acciones, acciones ordinarias | 5.500.000 | 5.500.000 | 0 |
| 23.11.010.010.020 | Capital en acciones, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020 | Prima de emisión | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.010 | Prima de emisión, acciones ordinarias | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.010.020.020 | Prima de emisión, acciones preferentes | 0 | 0 | 0 |
| Clases de acciones propias en cartera | | | | |
| 23.11.020 | Acciones propias en cartera | 0 | 0 | 0 |
| Clases de reservas | | | | |
| 23.11.030 | Otras reservas | 594.886 | - 66.085 | 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 | 594.886 | - 66.085 | 0 |
| 23.11.030.080 | Reservas de revaluación | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.090 | Reservas de cobertura | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.100 | Reservas de disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.110 | Ingreso acumulados (gasto) relativo a activos no corriente y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 |
| 23.11.030.120 | Otras reservas varias | 0 | 0 | 0 |
| Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | | | | |
| 23.11.040 | Resultados retenidos (pérdidas acumuladas) | - 5.575.517 | - 1.757.020 | 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 | - 2.768.030 | - 2.498 | 0 |
| 23.11.040.040 | Ganancia(pérdida) | - 2.807.487 | - 1.754.522 | 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 | 519.369 | 3.676.895 | 0 |
| Clases de participación minoritaria | | | | |
| 24.11.000 | Participación minoritaria | 1.202 | 1.448 | 0 |

ESTADOS FINANCIEROS

Tipo de Moneda

| |
|-------|
| PESOS |
|-------|

 Tipo de Estado

| |
|-------------|
| CONSOLIDADO |
|-------------|

 Expresión de cifras

| |
|----------------|
| MILES DE PESOS |
|----------------|

Razón Social

| |
|---------------------|
| HABITAT ANDINA S.A. |
|---------------------|

 Rut

| |
|--------------|
| 76.255.327-9 |
|--------------|

| | AL 30-09-2014 | AL 30-09-2013 | AL 30-09-2014 | AL 30-09-2013 |
|--|--|--------------------|------------------|------------------|
| | EJERCICIO | EJERCICIO | TRIMESTRE | TRIMESTRE |
| | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ | ACTUAL M\$ | ANTERIOR M\$ |
| Clases del Estado de Resultados | | | | |
| Clases de ingresos ordinarios | | | | |
| 31.11.010 | Ingresos Ordinarios | 1.899.859 | 65.885 | 949.356 |
| 31.11.010.010 | Ingresos por comisiones | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020 | Otros Ingresos Ordinarios Varios | 1.899.859 | 65.885 | 949.356 |
| 31.11.010.020.010 | Prestación de servicios | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.020 | Ingresos por recargos y costas de cobranzas | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.030 | Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.040 | Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.050 | Ingresos por cotizaciones adicionales | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.060 | Ingresos por intereses | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.070 | Ingresos por dividendos | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.080 | Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.090 | Ganancia en el rescate y extinción de deuda | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.010.020.100 | Otros resultados varios de operación | 1.899.859 | 65.885 | 949.356 |
| Clase Rentabilidad del Encaje | | | | |
| 31.11.020 | Rentabilidad del Encaje | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.010 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.020 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.030 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.040 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.020.050 | Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E | 0 | 0 | 0 |
| Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia | | | | |
| 31.11.030 | Prima seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.010 | Pago de prima | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.030.020 | Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia | 0 | 0 | 0 |
| Clase de gastos por empleado | | | | |
| 31.11.040 | Gastos de personal | - 1.903.158 | - 943.876 | - 727.514 |
| 31.11.040.010 | Sueldos y salarios, personal administrativo | - 1.028.009 | - 943.876 | 147.635 |
| 31.11.040.020 | Sueldos y salarios, personal de ventas | - 84.888 | 0 | - 84.888 |
| 31.11.040.030 | Beneficios a corto plazo para los empleados | - 650.682 | 0 | - 650.682 |
| 31.11.040.040 | Gastos por obligación por beneficios post empleo | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.050 | Indemnizaciones por término de relación laboral | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.060 | Transacciones con pagos basados en acciones | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.070 | Otros beneficios a largo plazo para los empleados | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.040.080 | Otros gastos de personal | - 139.579 | 0 | - 139.579 |
| Clases de costos financieros | | | | |
| 31.11.130 | Costos financieros (menos) | - 36.214 | - 8.188 | - 15.602 |
| 31.11.130.010 | Gasto por intereses | 0 | - 8.188 | 0 |
| 31.11.130.010.010 | Gasto por int, préstamos banc. | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.020 | Gastos por interes, obliga y o | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.030 | Gastos por int, prestamos conv | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.040 | Gastos por int, acciones prefe | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.050 | Gasto por int, arrend financie | 0 | - 8.188 | 0 |
| 31.11.130.010.060 | Gasto interes, otros instrume | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.010.070 | Gastos por interes, otros inst | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.020 | Amort_desc_o premios corresp_p | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.030 | Amort_de costos complem_ctrato | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.040 | Perdidas cambio proceden_ptmos | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.050 | Perdida por rescate y extincio | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.130.060 | Otros costos financieros | - 36.214 | 0 | - 15.602 |
| Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones | | | | |
| 31.11.140 | Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones | 0 | 14.127 | 0 |
| 31.11.140.010 | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.020 | Dividendos provenientes de Inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.030 | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.140.040 | Otras ganancias (pérdidas) de inversiones | 0 | 14.127 | 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 |
| 31.11.120.010 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.020 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.030 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.040 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.120.050 | Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes | 0 | 0 | 0 |
| Clases de depreciación y amortización | | | | |
| 31.11.050 | Depreciación y amortización | - 284.233 | - 1.603 | - 86.501 |
| 31.11.050.010 | Depreciación | - 61.480 | - 1.603 | - 17.992 |
| 31.11.050.020 | Amortización | - 222.753 | 0 | - 68.509 |
| Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto | | | | |
| 31.11.060 | Pérdidas por deterioro (reversiones), neto | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto | 0 | 0 | 0 |
| 31.11.060.010.010 | Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento | 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 | - 3.305.133 | - 1.701.388 | - 1.767.654 | - 753.555 |
| 31.11.090.010 | Gastos de comercialización | - 1.467.916 | - 725 | - 1.049.885 | 0 |
| 31.11.090.020 | Gastos de computación | - 401.422 | - 62 | - 198.724 | - 1 |
| 31.11.090.030 | Gastos de administración | - 1.279.174 | - 1.695.221 | - 463.291 | - 748.174 |
| 31.11.090.040 | Otros gastos operacionales | - 156.621 | - 5.380 | - 55.754 | - 5.380 |
| Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción | | | | | |
| 31.50.000 | Ganancias (pérdidas) comunes para acción | - 0,255 | - 0,160 | - 0,120 | - 0,075 |
| 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 | - 0,255 | - 0,160 | - 0,120 | - 0,075 |

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..... | 7 |
| Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo | 20 |
| Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas | 21 |
| Nota 6 Impuestos..... | 22 |
| Nota 7 Instrumentos financieros | 24 |
| Nota 8 Arrendamientos | 26 |
| Nota 9 Propiedades Planta y Equipo | 27 |
| Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos | 29 |
| Nota 11 Activos Intangibles neto..... | 30 |
| Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta..... | 32 |
| Nota 13 Propiedad y capital | 32 |
| Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera | 35 |
| Nota 15 Remuneraciones del Directorio..... | 35 |
| Nota 16 Contingencias y restricciones | 36 |
| Nota 17 Sanciones..... | 36 |
| Nota 18 Pasivos acumulados | 36 |
| Nota 19 Otros activos corrientes..... | 36 |
| Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar | 37 |
| Nota 21 Ingresos ordinarios..... | 38 |
| Nota 22 Otras cuentas por pagar | 38 |
| Nota 23 Pagos anticipados | 39 |
| Nota 24 Otros ingresos distintos de los de operación | 39 |
| Nota 25 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 40 |
| Nota 26 Otros gastos distintos de los de la operación | 40 |
| Nota 27 Hechos posteriores | 41 |
| 3.00 Hechos relevantes..... | 42 |
| 4.00 Análisis razonado de los estados financieros..... | 46 |

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
al 30 de septiembre de 2014, al 31 de diciembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2013

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 (IFRS)

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2014, al 31 de diciembre de 2013 y al 30 de septiembre de 2013, 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 2014.

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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 99,9772% 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 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.

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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014.

h) Período cubierto por los estados financieros

Los estados financieros cubren un periodo de nueve meses, terminados al 30 de septiembre de 2014, de doce meses terminados al 31 de diciembre del 2013 y de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2013.

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 2014, y el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2013.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2014 y de diciembre de 2013, 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 2014 y 31 de diciembre de 2013, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

| MONEDA | Tipo de cambio utilizado | | Variación Porcentual |
|---------------------------|---|---|----------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 \$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 \$ | |
| Dólar Estadounidense US\$ | 599,22 | 524,61 | 14,2% |
| Nuevo Sol Peruano | 207,20 | 187,49 | 10,5% |
| Unidad de Fomento UF | 24.168,02 | 23.309,56 | 3,7% |

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

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

k) Información a revelar sobre el capital

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

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

I) Reclasificaciones de saldos

Para efectos de realizar una adecuada comparación al 30 de setiembre de 2014 la Administradora ha efectuado las siguientes reclasificaciones de partidas en los estados financieros presentados al 31 de diciembre de 2013, según se indica:

1. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (código 21.11.040)

➤ Descripción, Naturaleza, Motivo y Monto:

En la clase de Pasivos efectuó la siguiente reclasificación:

En el código 21.11.040.110 Otras cuentas por pagar, se presentan saldos que al 31 de diciembre de 2013 se presentaron en los códigos 21.11.040.050 Recaudación por Aclarar y 21.11.040.070 Cuentas por pagar a compañías de seguros. Dicha reclasificación responde a revelar saldos de sociedad AFP Habitat S.A. Perú, de manera tal que no se afecte las cifras de negocio de la sociedad Matriz AFP Habitat S.A. Chile en el proceso de consolidación de estados financieros.

En el código 21.11.040.110 Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, se presentan saldos que al 31 de diciembre de 2013 se presentaron en el código 22.11.100 Obligaciones por beneficios post empleo. El monto de M\$21.098 correspondía a una deuda de corto plazo por concepto de beneficio por años de servicios contemplado en legislación laboral peruana y no a una obligación por beneficio post empleo asociada a algún calculo actuarial, dicho fondos se traspasaron a una entidad que los administra.

| Código | Rubro | Al 31/12/2013 Saldos reclasificados M\$ | Reclasificación | Al 31/12/2013 Saldos previos M\$ |
|---------------|--|--|-----------------|--|
| 21.11.040.050 | Recaudación por Aclarar | 0 | -6.545 | 6.545 |
| 21.11.040.070 | Cuentas por pagar a compañías de seguros | 0 | -163.893 | 163.893 |
| 22.11.100 | Obligaciones por beneficios Post Empleos | 0 | -21.098 | 21.098 |
| 21.11.040.110 | Otras cuentas por pagar | 735.532 | 191.536 | 543.996 |
| | Totales reclasificados | 735.532 | 0 | 735.532 |

➤ Efecto Financiero:

En los estados financieros consolidados al 30 de setiembre de 2014, no hubo efecto financiero, sólo cambios en la presentación.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

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

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 99,9772% 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 2014 y al 31 diciembre de 2013, 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:

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

➤ Propiedad, planta y equipo

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. Al cierre de septiembre de 2014, 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 primer 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 registrarán como un arrendamiento operativo.

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

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

➤ Deterioro

Activos financieros

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

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

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

Cuando una baja en el valor razonable de un activo financiero disponible para la venta, haya sido reconocido directamente en patrimonio neto, y éste ha sufrido deterioro, la pérdida reconocida en el patrimonio se

eliminará y se reconocerá directamente en el resultado del ejercicio, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja. La pérdida reconocida en resultados, será la diferencia entre el costo de adquisición y el valor razonable menos la pérdida por deterioro reconocida anteriormente.

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

Activos no financieros

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

Las propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

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

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

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

➤ Provisiones

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

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

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

➤ Obligación por beneficios post empleo (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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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

Nuevas normas

| 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 | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017 |

| 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 |
| Contabilización de las adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11) | Períodos 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) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016 |
| Agricultura: Plantas productivas (enmiendas a la NIC 16 y NIC 41) | Períodos 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 el reconocimiento de instrumentos financieros y las guías de implementación relacionadas desde IAS 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.

Las guías incluidas en NIIF 9 sobre la clasificación y medición de activos financieros no han cambiado de aquellas establecidas en NIC 39. En otras palabras, los pasivos financieros continuarán siendo medidos ya sea, a costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados. El concepto de bifurcación de derivados incorporados en un contrato por un activo financiero tampoco ha cambiado. Los pasivos financieros mantenidos para negociar continuarán siendo medidos a valor razonable con cambios en resultados, y todos los otros activos financieros serán medidos a costo amortizado a menos que se aplique la opción del valor razonable utilizando los criterios actualmente existentes en NIC 39.

No obstante lo anterior, existen dos diferencias con respecto a NIC 39:

- La presentación de los efectos de los cambios en el valor razonable atribuibles al riesgo de crédito de un pasivo; y
- La eliminación de la exención del costo para derivados de pasivo a ser liquidados mediante la entrega de instrumentos de patrimonio no transados.

El 16 de Diciembre de 2011, el IASB emitió 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 modificaciones también modifican 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 versión revisada de NIIF 9, la cual introduce un nuevo capítulo a NIIF 9 sobre contabilidad de cobertura, implementando un nuevo modelo de contabilidad de cobertura que está diseñado para estar estrechamente alineado con como las entidades llevan a cabo actividades de administración de riesgo cuando cubre la exposición de riesgos financieros y no financieros. La versión revisada de NIIF 9 permite a una entidad aplicar solamente los requerimientos introducidos en NIIF 9 (2010) para la presentación de las ganancias y pérdidas sobre pasivos financieros designados para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados sin aplicar los otros requerimientos de NIIF 9, lo que significa que la porción del cambio en el valor razonable relacionado con cambios en el riesgo de crédito propio de la entidad puede ser presentado en otro resultado integral en lugar de resultados. La fecha de aplicación obligatoria de NIIF 9(2013), NIIF 9 (2010) y NIIF 9 (2009) es para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 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 reconocieron 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 ningún efecto en los estados financieros consolidados de la Compañía.

NIIF 15, Ingresos procedentes de Contratos con Clientes

El 28 de mayo de 2014, el IASB 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 Compañía.

Enmienda a NIC 19, Beneficios a Empleados

El 21 de noviembre de 2013, el IASB modificó NIC 19 (2011) Beneficios a Empleados para aclarar los requerimientos relacionados con como 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 para 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.

Mejoras anuales Ciclo 2010 – 2012

| Norma | Tópico | Detalles |
|----------------------------------|--|--|
| NIIF 2 Pagos basados en acciones | Definición de condición de consolidación (irrevocabilidad) | <p>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)'.</p> <p>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</p> |

| | | |
|---|--|---|
| | | <p>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.</p> <p>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.</p> |
| NIIF 3 Combinaciones de Negocios | Contabilización de consideraciones contingentes en una combinación de negocios | <p>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.</p> |
| NIIF 8 Segmentos de Operación | Agregación de Segmentos de Operación | <p>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.</p> |
| | Conciliación del total de los activos del segmento reportable a los activos de la entidad | <p>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 de decisiones operacionales. La modificación aplica para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de julio de 2014, se permite la aplicación anticipada.</p> |
| NIIF 13 Mediciones de Valor Razonable | Cuentas por cobrar y por pagar de corto plazo | <p>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.</p> |
| NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo NIC 38 Activos Intangibles | Método de revaluación: re-expresión proporcional de la depreciación/amortización acumulada | <p>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-exresar cualquier periodo anterior presentado.</p> |

| | | |
|--|-------------------------------------|--|
| 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 no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de estas modificaciones.

Mejoras anuales Ciclo 2011 – 2013

| Norma | Tópico | Detalles |
|---|---|--|
| NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF | Significado de “IFRS 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 IAS 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. |

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

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

- Otras informaciones a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

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

Inversión en empresas filiales

La inversión que la Administradora posee en la sociedad Habitat Andina S.A., 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 Administradora 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, no existen cambios en las políticas contables.

c) Cambios voluntarios en una política contable

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|--|--|--|
| Efectivo en caja | 180 | 143 |
| Saldo en Bancos | 707.919 | 480.703 |
| Otros efectivos y equivalentes al efectivo | 1.377.881 | 2.612.644 |
| Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo | 2.085.980 | 3.093.490 |

➤ Otras informaciones a revelar sobre políticas contables

Inversión en empresas asociadas

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

Inversión en empresas filiales

La inversión que la Administradora posee en la sociedad Habitat Andina S.A., 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 Administradora 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.

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.

| | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 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 | 2.085.980 | 3.093.490 |
| Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo | 2.085.980 | 3.093.490 |

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de septiembre 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 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, la sociedad posee un 99,9772% 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 | 99,9772% |

(*) Registro único de contribuyente de Perú

iii. Controladora

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y 31 de diciembre de 2013, la sociedad no tiene cuentas por pagar 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 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. | | | 5.202.964 | 3.209.209 | 0 | 0 |
| | Administradora de Fondos de Pensiones | 180 | (*) | 5.202.964 | 3.209.209 | 0 | 0 |
| Totales | | | | 5.202.964 | 3.209.209 | 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, existencia de cláusulas de reajustabilidad).

(*) 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 2014, se han pagado M\$156.623 por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

| Remuneraciones del directorio | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Dietas directores de la sociedad | 15.454 | 5.380 | 4.217 | 5.380 |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú | 141.167 | 0 | 51.537 | 0 |
| Totales | 156.621 | 5.380 | 55.754 | 5.380 |

NOTA 6 IMPUESTOS (NIC 12)

Con fecha 26 de Septiembre de 2014 se promulgo 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 establece dos sistemas de tributación al cual deben adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta semi integrada que es el régimen por default para las sociedades anónimas en caso de que no opten. Así, la tasa de impuestos se incrementara por año de la siguiente forma según sea el régimen por el cual se opte finalmente.

| Año | | Régimen de Base Atribuida | Régimen Semi-Integrado |
|-----------|-------------|---------------------------|------------------------|
| Comercial | Declaración | | |
| 2014 | abr-15 | 21% | 21% |
| 2015 | abr-16 | 22.5% | 22.5% |
| 2016 | abr-17 | 24% | 24% |
| 2017 | abr-18 | 25% | 25,50% |
| 2018 | abr-19 | 25% | 27% |

a) Impuestos a la renta

Al 30 de septiembre de 2014 y 31 de diciembre de 2013 la sociedad no ha calculado impuestos a la renta, debido a que a esas fechas, no registra utilidad.

Al 30 de septiembre de 2014 la filial AFP Habitat S.A. en Perú, registra el siguiente monto a cuenta de impuesto a la renta.

| Código 11.11.110 | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|---------------------------------------|--|--|
| Pagos a cuenta de impuesto a la renta | 22.165 | 0 |
| Totales | 22.165 | 0 |

b) Activos por Impuestos diferidos (código 12.11.110)

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

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|--|--|--|
| Activo por impuesto diferido por pérdidas de Habitat Andina S.A | 68.831 | 22.107 |
| Activo por impuesto diferido por pérdidas en filial AFP Habitat S.A (Perú) | 2.203.136 | 1.093.311 |
| Totales | 2.271.967 | 1.115.418 |

c) Resultados por Impuestos (código 31.11.230)

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Resultados por Impuestos (ingreso) | 1.044.636 | 716.720 | 501.726 | 335.328 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230) | 1.044.636 | 716.720 | 501.726 | 335.328 |

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 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|----------------------------------|--|---|---|
| 12.11.030 | Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje) | 685.570 | 150.243 |
| 11.11.020 | Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 1.144.126 | 516.890 |
| 11.11.040 | Total inversiones mantenidas hasta el vencimiento | 0 | 0 |
| 11.11.050 | Total préstamos y cuentas por cobrar | 39.418 | 33.109 |
| 12.11.040 | | | |
| 11.11.030 | Total activos financieros disponibles para la venta | 0 | 0 |
| 11.11.010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 2.085.980 | 3.093.490 |
| | Total Activos Financieros | 3.955.094 | 3.793.732 |

c.2 Total pasivos financieros

| Total Pasivos financieros | | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|----------------------------------|--|---|---|
| 21.11.040 | Total pasivos financieros medidos al costo amortizado | 7.262.959 | 3.944.741 |
| 21.11.050 | | | |
| 21.11.120 | | | |
| | Total pasivos financieros medidos al costo amortizado | 7.262.959 | 3.944.741 |

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

| Exposición neta, concentraciones de riesgo (Código 11.11.050.060) | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|---|---|---|
| Exposición bruta según estado situación financiera para riesgos de cuentas por cobrar | 39.417 | 33.109 |
| Exposición neta, concentraciones de riesgo | 39.417 | 33.109 |

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, dada la liquidez de sus Activos 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 2014 y 31 de diciembre de 2013 la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene, los siguientes Depósitos a Plazo:

| Instrumentos Financieros | | | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 | | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 | |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|
| BANCO | Fecha Inicio | Fecha Vencimiento | Soles | M\$ | Soles | M\$ |
| CONTINENTAL | 26-09-2014 | 01-10-2014 | 3.150.000 | 652.681 | | |
| CONTINENTAL | 22-08-2014 | 15-10-2014 | 500.000 | 103.600 | | |
| CONTINENTAL | 22-08-2014 | 03-11-2014 | 3.000.000 | 621.600 | | |
| BBVA BANCO CONTINENTAL | 12-12-2013 | 06-01-2014 | 0 | 0 | 3.000.000 | 563.880 |
| BBVA BANCO CONTINENTAL | 12-12-2013 | 11-01-2014 | 0 | 0 | 6.100.000 | 1.146.556 |
| BBVA BANCO CONTINENTAL | 12-12-2013 | 03-02-2014 | 0 | 0 | 2.100.000 | 394.716 |
| BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO-PERU | 12-12-2013 | 03-03-2014 | 0 | 0 | 2.700.000 | 507.492 |
| Total Depósitos a Plazo | | | 6.650.000 | 1.377.881 | 13.900.000 | 2.612.644 |

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

| Instrumentos Financieros | Vencimiento | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|--|-------------|--|--|
| Depósito a Plazo fijo | | 1.144.126 | 516.890 |
| - MIBANCO - Banco de la Microempresa S.A. (Perú) | 30-04-2014 | 0 | 413.512 |
| - MIBANCO - Banco de la Microempresa S.A. (Perú) | 02-06-2014 | 0 | 103.378 |
| - BBVA Banco Continental (Perú) | 01-12-2014 | 372.960 | |
| - BBVA Banco Continental (Perú) | 05-01-2015 | 207.200 | |
| - BBVA Banco Continental (Perú) | 02-02-2015 | 207.200 | |
| - BBVA Banco Continental (Perú) | 02-03-2015 | 207.200 | |
| - BBVA Banco Continental (Perú) | 06-04-2015 | 145.040 | |
| - BBVA Banco Continental (Perú) | 31-07-2015 | 4.526 | |
| Total Instrumentos Financieros | | 1.144.126 | 516.890 |

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.

Al 30 de septiembre de 2014, el monto alcanza a M\$685.570 y al 31 de diciembre de 2013, al monto de M\$150.243.

La utilidad del encaje, registrada bajo el código 31.11.010.020 Otros Ingresos Ordinarios Varios, alcanzó al 30 de septiembre de 2014 un monto de M\$41.315

La utilidad del encaje, registrada bajo el código 31.11.010.020 Otros Ingresos Ordinarios Varios, alcanzó al 31 de diciembre de 2013 un monto de M\$3.896.

En el trimestre julio a septiembre de 2014, la utilidad del encaje registrada en el código 31.11.010.020 Otros Ingresos Ordinarios Varios, alcanzó a M\$36.183

En el trimestre julio a septiembre de 2013, el código 31.11.010.020 Otros Ingresos Ordinarios Varios, no tiene saldo.

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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|---------------------------|--|--|
| Hasta de un año | 209.455 | 154.921 |
| Entre un año y cinco años | 837.821 | 618.684 |
| Más de cinco años | 1.064.731 | 787.515 |

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

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|--------------------------------------|--|--|--|--|
| Gastos por arrendamientos operativos | 134.537 | 92.778 | 51.820 | 36.429 |
| Total | 134.537 | 92.778 | 51.820 | 36.429 |

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 dos oficinas una en el barrio de San Isidro y la otra en el Barrio Surco.
- III. En Chile, la duración de contrato será de un año, transcurrido el plazo el contrato se transformará en 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 12.11.090.001)

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

| Al 30 de septiembre de 2014 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Plantas y Equipos | 127.369 | -5.437 | -9.817 | 112.115 |
| Equipamiento de tec. de la información | 8.752 | -1.848 | -2.078 | 4.826 |
| Mejoras de bienes arrendados | 277.561 | -8.993 | -49.585 | 218.983 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 413.682 | -16.278 | -61.480 | 335.924 |

| Al 31 de diciembre de 2013 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Plantas y Equipos | 105.951 | 0 | -5.437 | 100.514 |
| Equipamiento de tec. de la información | 8.382 | 0 | -1.848 | 6.534 |
| Mejoras de bienes arrendados | 254.596 | 0 | -8.993 | 245.603 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 368.929 | 0 | -16.278 | 352.651 |

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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013.

| | 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 |
| Adiciones (1) | 0 | 0 | 0 | 21.418 | 370 | 0 | 0 | 22.965 | 0 | 44.753 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por depreciación | | | | -9.817 | -2.078 | 0 | 0 | -49.585 | 0 | -61.480 |
| Cambios | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total cambios | 0 | 0 | 0 | 11.601 | -1.708 | 0 | 0 | -26.620 | 0 | -16.727 |
| Saldo Final al 30/09/2014 | 0 | 0 | 0 | 112.115 | 4.826 | 0 | 0 | 218.983 | 0 | 335.924 |

(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 01/01/2013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones (1) | 0 | 0 | 0 | 105.951 | 8.382 | 0 | 0 | 254.596 | 0 | 368.929 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por depreciación | | | | -5.437 | -1.848 | 0 | 0 | -8.993 | 0 | -16.278 |
| Cambios | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total cambios | 0 | 0 | 0 | 100.514 | 6.534 | 0 | 0 | 245.603 | 0 | 352.651 |
| Saldo final al 31/12/2013 | 0 | 0 | 0 | 100.514 | 6.534 | 0 | 0 | 245.603 | 0 | 352.651 |

(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 01/01/2014 | 5.437 | 1.848 | 8.993 | 16.278 |
| Depreciación del ejercicio | 9.817 | 2.078 | 49.585 | 61.480 |
| Desapropiaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final al 30/09/2014 | 15.254 | 3.926 | 58.578 | 77.758 |

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, la sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

Otra información

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 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 | 4.526 | 0 | 0 | 4.526 |
| Programas informáticos | 1.401.846 | -138.789 | -222.753 | 1.040.304 |
| Otros activos intangibles identificables | 15.989 | 0 | 0 | 15.989 |
| Total Activo intangible identificable | 1.422.361 | -138.789 | -222.753 | 1.060.819 |
| Total activos intangibles | 1.422.361 | -138.789 | -222.753 | 1.060.819 |

| Al 31 de diciembre de 2013 | Valor Bruto M\$ | Amortización Acumulada M\$ | Amortización Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|----------------------------|---|---|---------------------------|
| Activo intangible de vida infinita | 83.268 | 0 | 0 | 83.268 |
| Activo intangible identificable | | | | |
| Costos de desarrollo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Programas informáticos | 1.297.832 | 0 | -138.789 | 1.159.043 |
| Otros activos intangibles identificables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Activo intangible identificable | 1.297.832 | 0 | -138.789 | 1.159.043 |
| Total activos intangibles | 1.381.100 | 0 | -138.789 | 1.242.311 |

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 01/01/2014 | 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 | 4.526 | 104.014 | 15.989 | 124.529 | 124.529 |
| 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 enagenación mantenidos | 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 | 0 | -222.753 | 0 | -222.753 | -222.753 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | -83.268 |
| Cambios, total | -83.268 | 0 | 4.526 | -118.739 | 15.989 | -98.224 | -181.492 |
| Saldo final al 30/09/2014 | 0 | 0 | 4.526 | 1.040.304 | 15.989 | 1.060.819 | 1.060.819 |

| 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 01/01/2013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones (1) | 83.268 | 0 | 0 | 1.297.832 | 0 | 1.297.832 | 1.381.100 |
| 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 enagenación | 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 | 0 | -138.789 | 0 | -138.789 | -138.789 |
| 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 resultado | 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) (2) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 83.268 | 0 | 0 | 1.159.043 | 0 | 1.159.043 | 1.242.311 |
| Saldo Final al 31/12/2013 | 83.268 | 0 | 0 | 1.159.043 | 0 | 1.159.043 | 1.242.311 |

(1) Las adiciones de activos intangibles no serán coincidentes con el importe reflejado en el Estado de Flujo de efectivo (código 50.20.200) debido que a la fecha de estos estados financieros consolidados existen documentos pendientes de pago.

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 01/01/2014 | 0 | 0 | 138.789 | 0 | 138.789 |
| Amortización | 0 | 0 | 222.753 | 0 | 222.753 |
| Saldo final al 30/09/2014 | 0 | 0 | 361.542 | 0 | 361.542 |

d) Informaciones adicionales a revelar sobre activos intangibles identificables

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

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

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

Al 30 de septiembre de 2014, la Sociedad no ha reconocido gastos por desarrollo en el Estado de Resultados.

Restricciones y garantías

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013

| | 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, los principales accionistas de la Sociedad corresponden a AFP Habitat S.A. e Inversiones La Construcción Limitada, las cuales en conjunto poseen el 99,9% y 0,1% de las acciones, respectivamente.

13.2 Capital Pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado.

Número de acciones autorizadas para su emisión

Al 30 de septiembre 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 |

Al 31 de diciembre de 2013

| 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 2014

| Origen | Monto M\$ | Observaciones | Año de origen |
|-----------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|
| Habitat Andina S.A. | 33.248 | Ajuste otras reserva por conversión | 2013 |
| Habitat Andina S.A. | 561.638 | Ajuste otras reserva por conversión | 2014 |
| Total Otras Reservas | 594.886 | | |

Al 31 de diciembre de 2013

| Origen | Monto M\$ | Observaciones | Año de origen |
|-----------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| Habitat Andina S.A. | 33.248 | Ajuste otras reserva por conversión | 2013 |
| Total Otras Reservas | 33.248 | | |

13.4 Utilidades retenidas y dividendos (código 23.11.040)

Al 30 de septiembre de 2014

| Resultados retenidos y dividendos | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ |
|---|--|
| Saldo inicial perdidas Acumuladas | -2.768.030 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos | 0 |
| Ganancia (pérdida) | -2.807.487 |
| Dividendos provisorios | 0 |
| Saldo final Resultados retenidos | -5.575.517 |

Al 31 de diciembre de 2013

| Resultados retenidos y dividendos | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|---|--|
| Saldo inicial perdidas Acumuladas | -2.498 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos | 0 |
| Ganancia (pérdida) | -2.765.532 |
| Dividendos provisorios | 0 |
| Saldo final Resultados retenidos | -2.768.030 |

13.5 Participación Minoritaria.

Al 30 de septiembre de 2014, la participación minoritaria (código 24.11.000) alcanza un monto de M\$1.202.

Al 31 de diciembre de 2013, la participación minoritaria (código 24.11.000) alcanza un monto de M\$1.511.

Al 30 de septiembre de 2014, se presenta una participación minoritaria en los resultados por -M\$604 en el código 32.11.120 Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria.

Al 30 de septiembre de 2013, se presenta una participación minoritaria en los resultados por -M\$728 en el código 32.11.120 Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria.

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.

| EFEECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|---|---|---|---|---|
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados | -177.828 | 100.173 | -186.070 | -3.325 |
| Total diferencia de cambio (código 31.11.180) | -177.828 | 100.173 | -186.070 | -3.325 |

NOTA 15 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones que los directores han percibido de Habitat Andina S.A. Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro.

| Remuneraciones del directorio | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|--|---|---|---|---|
| Dietas directores de la sociedad | 15.454 | 5.380 | 4.217 | 5.380 |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú | 141.169 | 0 | 51.539 | 0 |
| Totales | 156.623 | 5.380 | 55.756 | 5.380 |

Clase otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|------------------------------|---|---|---|---|
| Remuneracione del directorio | 156.623 | 5.380 | 55.756 | 5.380 |
| Totales | 156.623 | 5.380 | 55.756 | 5.380 |

NOTA 16 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, la Sociedad no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

Restricciones

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre 2013, 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 2014 y al 31 de diciembre de 2013, la Sociedad no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

NOTA 18 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013 la sociedad no mantiene saldos en pasivos acumulados.

NOTA 19 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013 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 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 | 101 | 6.208 | 6.309 |
| Menos: | | | |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | | | |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 101 | 6.208 | 6.309 |
| Saldo final al 30 de septiembre de 2014 | 101 | 39.317 | 39.418 |

Al 31 de diciembre de 2013

| | Deudores Comerciales M\$ | Otras cuentas por cobrar M\$ | Total M\$ |
|--|---|---|----------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2013 | 0 | 0 | 0 |
| Más: | | | |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 33.109 | 33.109 |
| Menos: | | 0 | |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 | 0 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 | 0 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2013 | 0 | 33.109 | 33.109 |

Al 30 de septiembre de 2014, la Sociedad mantiene M\$33.109 en garantía de arriendo, correspondiente a las oficinas de la filial AFP Habitat S.A en Perú. Al 31 de diciembre de 2013, la Sociedad mantenía un saldo de M\$33.109 en esta condición.

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

Al 30 de septiembre de 2014 y 30 de septiembre de 2013, se ha reconocido los siguientes ingresos

| Ingresos ordinarios | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 | Trimestre Actual Al 30/09/2014 | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Comisiones filial AFP Habitat en Perú | 1.858.544 | 65.885 | 913.173 | 65.885 |
| Otros ingresos financieros (Encaje mantenido) | 41.315 | 0 | 36.183 | 0 |
| Totales | 1.899.859 | 65.885 | 949.356 | 65.885 |

NOTA 22 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

Al 30 de septiembre de 2014 y 31 de diciembre de 2013 se presentan los siguientes saldos

| Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Actual Al 31/12/2013 M\$ |
|--|--|--|
| Impuestos de retención | 83.023 | 36.450 |
| IVA Debito Fiscal | 18.504 | 0 |
| Detracciones | 31.434 | 19.494 |
| Cotizaciones de salud afiliados independientes en Perú | 26.780 | 24.428 |
| Beneficios a los trabajadores | 368.057 | 238.154 |
| Proveedores Servicios de Administración | 95.079 | 120.199 |
| Proveedores Servicios de Publicidad | 676.941 | 33.533 |
| Proveedores de asesorías | 17.444 | 23.417 |
| Proveedores de custodia | 3.039 | 4.272 |
| Proveedores de sistemas | 51.760 | 19.677 |
| Proveedores servicios comerciales | 0 | 28.007 |
| Proveedores Corredoras de Bolsa | 0 | 3.519 |
| Asociación de AFP Perú | 22.480 | 13.362 |
| Recaudación por aclarar | 12.561 | 6.545 |
| Cuentas por pagar cias. de seguros Perú | 652.893 | 163.893 |
| Otras cuentas por pagar Filial Habitat Andina S.A. | 0 | 582 |
| Total | 2.059.995 | 735.532 |

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

Al 30 de septiembre de 2014

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | Otras deudas | | Totales M\$ |
|---|------------------|-------------------|--------------|-------------------|----------------|
| | M\$ | Fecha Vencimiento | M\$ | Fecha Vencimiento | |
| Rimac Seguros y Reaseguros | 187.960 | 14-10-2014 | 0 | - | 187.960 |
| Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida | 96.254 | 14-10-2014 | 0 | - | 96.254 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 183.412 | 14-10-2014 | 0 | - | 183.412 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 184.929 | 14-10-2014 | 0 | - | 184.929 |
| Seguros SURA | 338 | 10-10-2014 | 0 | - | 338 |
| Totales | 652.893 | | 0 | | 652.893 |

Al 31 de diciembre de 2013

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | Otras deudas | | Totales M\$ |
|---|------------------|-------------------|--------------|-------------------|----------------|
| | M\$ | Fecha Vencimiento | M\$ | Fecha Vencimiento | |
| Rimac Seguros y Reaseguros | 46.085 | 14-01-2014 | 0 | - | 46.085 |
| Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida | 23.599 | 14-01-2014 | 0 | - | 23.599 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 44.969 | 14-01-2014 | 0 | - | 44.969 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 45.341 | 14-01-2014 | 0 | - | 45.341 |
| Seguros SURA | 3.899 | 07-01-2014 | 0 | - | 3.899 |
| Totales | 163.893 | | 0 | | 163.893 |

NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)

Al 30 de septiembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ |
|---|--|--|
| Seguros Pagados por Anticipado | 712 | 8.635 |
| Arriendos Pagados por Anticipado | 13.413 | 2.895 |
| Publicidad Pagada por Anticipado | 4.125 | 3.938 |
| Gtos.mant.y soporte anticipado | 5.305 | 12.464 |
| Gtos.mant.y soporte Sistema Operacional | 114.006 | 179.426 |
| Totales | 137.561 | 207.358 |

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

Al 30 de septiembre de 2014 y 30 de septiembre de 2013, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Trimestre Actual Al 30/09/2014 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/09/2013 M\$ |
|--------------------------------|--|--|--|--|
| Intereses sobre depósitos Perú | 64.432 | 2.902 | 19.535 | 721 |
| Utilidad en venta software | 14.077 | | 14.077 | |
| Totales | 78.509 | 2.902 | 33.612 | 721 |

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

Al 30 de septiembre de 2014 y 31 de diciembre de 2013, el saldo de esta cuenta vario según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre 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 | 1.324.463 | 1.324.463 |
| Menos: | | |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | 0 |
| Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar (*) | 1.324.463 | 1.324.463 |
| Saldo final al 30 de septiembre de 2014 | 2.059.995 | 2.059.995 |

Al 31 de diciembre de 2013

| | Otras cuentas por pagar | Total |
|--|----------------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2013 | 2.422 | 2.422 |
| Más: | | |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar | 733.110 | 733.110 |
| Menos: | | |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar | 0 | 0 |
| Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar | 733.110 | 733.110 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2014 | 735.532 | 735.532 |

Nota 26 Otros gastos distintos de los de la operación (cód. 31.11.210).

Al 30 de septiembre de 2014 se registra en esta cuenta la actualización del contrato de mutuo por la cuenta corriente mercantil entre AFP Habitat S.A Chile y Habitat Andina S.A que alcanza a la suma de -M\$124.529.

Al 30 de septiembre de 2013 el saldo de esta cuenta alcanzaba a -M\$2

NOTA 27 HECHOS POSTERIORES

Entre al 01 de octubre de 2014 y la fecha de emisión del presente informe, la Administración no está al tanto de hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación financiera y el patrimonio de la Sociedad.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre 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;

María 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) 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) 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) 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.

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 establece dos sistemas de tributación al cual deben adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen de renta semi integrada que es el régimen por default para las sociedades anónimas en caso de que no opten. Así, la tasa de impuestos se incrementara entre el año 2014 y el 2018 de la siguiente forma según sea el régimen por el cual se opte finalmente.

| Año | | Régimen de Base Atribuida | Régimen Semi-Integrado |
|-----------|-------------|---------------------------|------------------------|
| Comercial | Declaración | | |
| 2014 | abr-15 | 21% | 21% |
| 2015 | abr-16 | 22.5% | 22.5% |
| 2016 | abr-17 | 24% | 24% |
| 2017 | abr-18 | 25% | 25,50% |
| 2018 | abr-19 | 25% | 27% |

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

El 17 de septiembre de 2014, se publico 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.

Al 31 de diciembre de 2013 se informó los siguientes Hechos Relevantes:

b) Con fecha 11 de enero de 2013, en sesión extraordinaria de Directorio, presentó la renuncia a los cargos de Director y Gerente General, el señor Juan Toledo Escobedo y se designó como director al señor Jose Miguel Valdes Lira y como Gerente General al señor Cristián Halabí Kanacri.

c) Con fecha 15 de enero de 2013 se inscribió en la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos de Perú, bajo el número de partida 12964348 la sociedad AFP Habitat S.A., cuyos accionistas son:

| Nombre | Participación |
|------------------------------|---------------|
| AFP Habitat S.A. | 99,6% |
| Jaime Rios Llana | 0,1% |
| Joaquín González Errázuriz | 0,1% |
| Fernando Samaniego Sangroniz | 0,1% |
| Pablo Villarino Herrera | 0,1% |

La Sociedad tiene como objeto exclusivo administrar Fondos de Pensiones en los términos de las normas que rigen el sistema privado de pensiones en Perú. La Sociedad se sujeta a las disposiciones reglamentarias que en materia de su actividad y procesos operativos imparta la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensión (SBS) en Perú.

d) Con fecha 15 de enero de 2013 AFP Habitat S.A. en Chile, cede el total de sus derechos societarios en AFP Habitat S.A. en Perú, a su filial Habitat Andina S.A., dando cumplimiento así a lo establecido en la solicitud

formulada a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensión (SBS) de Perú, en que expresamente se establece que AFP Habitat S.A. sería sustituido por Habitat Andina S.A. como accionista de la Sociedad.

- e) Con fecha 1 de febrero de 2013, AFP Habitat S.A. otorgó a Habitat Andina S.A., un préstamo de M\$3.000.000. Los cuales se capitalizarán una vez obtenida la aprobación de la Superintendencia de Pensiones, respecto al aumento de capital de Habitat Andina S.A.

A su vez Habitat Andina S.A. transfiere, en la misma fecha, un aporte de capital por M\$2.850.000 a AFP Habitat S.A. en Perú. En este último aporte los socios minoritarios se reservan su derecho de concurrir al aumento de capital. Con este aporte Habitat Andina ha suscrito y pagado un total de 18.514.232 acciones alcanzando una de participación de 99,94%.

- f) Con fecha de 23 de abril de 2013, se celebró la primera 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 2012.

2. Se deja constancia que no es posible distribuir dividendos a cargo de los resultados del ejercicio 2012.

3. Se elige directorio definitivo, quedando conformado por la señora Claudia Carrasco Cifuentes, el señor Alejandro Bezanilla Mena y el señor Jose Miguel Valdés Lira.

4. Se aprobó la remuneración del Directorio para el año 2013.

5. Se designó como auditores externos para el ejercicio 2013 a la firma Ernst & Young Ltda.

- g) Con fecha 1 de Junio de 2013, AFP Habitat S.A. (Perú) inicia sus actividades de afiliación y traspasos en el sistema previsional peruano.

- h) Con fecha 26 de Junio de 2013, el directorio de la sociedad AFP Habitat S.A. (Perú), acordó un aumento de Capital por 10.000.000 de nuevos soles.

- i) Aumento de capital de filial Habitat Andina S.A.

Con fecha 9 de julio de 2013 se celebró Junta General Extraordinaria de Accionistas de Habitat Andina S.A., en la cual se acuerda aumentar el capital de la Sociedad en la cantidad de \$5.000.000.000, quedando finalmente en \$5.500.000.000, dividido en 11 millones de acciones de una misma serie y sin valor nominal.

La Superintendencia de Pensiones mediante Resolución N° E-218-2013 de fecha 31 de julio de 2013, aprobó la modificación de los estatutos.

- j) Con fecha 27 de agosto de 2013, AFP Habitat S.A. suscribe y paga el 99,9% del aumento de Capital de Habitat Andina, aportando la suma de M\$4.995.000 e Inversiones La Construcción Limitada suscribe y paga la suma de M\$5.000.

- k) Movimiento de capital AFP Habitat S.A. de Perú

Con fecha de 27 de agosto de 2013, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó el 100% del aumento de Capital de AFP Habitat S.A. de Perú, aportando la suma de M\$1.838.779. Con este aporte Habitat Andina ha suscrito y pagado un total de 28.514.232 acciones alcanzando una de participación de 99,96%.

l) Con fecha de 27 de agosto de 2013, Habitat Andina S.A. pagó a AFP Habitat S.A. en Chile M\$3.000.000 correspondiente al préstamo otorgado con fecha 1 de febrero de 2013.

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

En sesión de Directorio de fecha de 13 de noviembre de 2013, se acordó aumentar el Capital de la sociedad AFP Habitat S.A. de Perú, en 15.300.000 de nuevos soles.

Con fecha de 29 de Noviembre de 2013, 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\$2.905.143. Con este aporte Habitat Andina ha suscrito y pagado un total de 43.814.232 acciones alcanzando una de participación de 99,9726%

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 30/09/2014 | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 | Ejercicio Actual Al 30/09/2013 |
|---------------------------------|---------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Liquidez | (veces) | 0,47 | 0,98 | 2,70 |
| Razón ácida (de efectivo) | (veces) | 0,44 | 0,92 | 2,57 |
| Razón de endeudamiento | (veces) | 13,95 | 1,43 | 0,24 |
| Proporción deuda de corto plazo | (%) | 100,0% | 99,5% | 95,1% |
| Proporción deuda de largo plazo | (%) | 0,0% | 0,5% | 4,9% |
| Cobertura gastos financieros | (veces) | -105 | -215 | -301 |
| Gastos Financieros | (MM\$) | 36 | 18 | 8 |
| R.A.I.I.D.A. (1) | (MM\$) | -3.532 | -3.718 | -2.462 |
| Utilidad después de Impuesto | (MM\$) | -2.808 | -2.766 | -1.755 |
| Rentabilidad del patrimonio | (%) | -539,43% | -99,98% | -47,72% |
| Rentabilidad del activo | (%) | -38,75% | -76,72% | -69,10% |
| Utilidad por acción | (\$) | -255,3 | -251,5 | -159,60 |

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

(2) Incluye gastos del personal, gastos de investigación y desarrollo, otros gastos de operación, 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 de 13,95 es producto de las obligaciones mantenidas por la Sociedad con su casa Matriz..

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\$36 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\$ 3.532 se explica principalmente por los gastos operacionales de AFP Habitat Perú, no susceptibles de diferimiento.

Utilidad después de Impuesto.

El monto de pérdida por MM\$ 2.808 se explica principalmente por los gastos asociados a la operación de la AFP Habitat S.A. en Perú, no susceptibles de diferimiento.

Rentabilidad del Patrimonio y de los Activos.

La Sociedad presenta pérdidas al 30 de septiembre de 2014 y por ello se presenta una rentabilidad negativa.

Utilidad por Acción

La Sociedad presenta pérdidas al 30 de septiembre de 2014 y por ello se presenta una utilidad por acción negativa.

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

ACTIVOS

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ | Variación | |
|----------------------|--|--|------------------|--------------|
| | | | M\$ | % |
| Corrientes | 3.429.250 | 3.850.847 | -421.597 | -10,9% |
| No corrientes | 4.354.280 | 2.860.623 | 1.493.657 | 52,2% |
| Total Activos | 7.783.530 | 6.711.470 | 1.072.060 | 16,0% |

a) Activos Corrientes

Se observa en este rubro una disminución de M\$421.597. Esta variación se explica principalmente, por:

Efectivo y efectivo equivalente

Se presenta en esta cuenta una disminución de M\$1.007.510, debido principalmente a los requerimientos de capital de trabajo de su filial.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

En esta cuenta se produjo un aumento por M\$627.236.

Deudores Comerciales y Cuentas por Cobrar, neto

Se presenta en esta cuenta un aumento de M\$6.309 producto de las operaciones de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Pagos Anticipados

Se presenta en esta cuenta una disminución de M\$69.797, 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 un aumento de M\$22.165, correspondientes a pagos efectuados en Perú por la filial.

b) Activos No Corrientes

Al cierre del ejercicio actual, los Activos No Corrientes presentan un aumento neto de M\$1.493.657. 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\$685.570, requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú. En los nueve meses del 2014 este activo se incremento en M\$535.327.

Inversiones en Activos Intangibles, propiedades, plantas y equipos

En esta cuenta se registra M\$1.396.743, por habilitación de oficinas arrendadas y software requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú.

Impuestos Diferidos.

En esta cuenta se presentan M\$2.271.967, principalmente por las pérdidas del negocio de AFP Habitat S.A. en Perú.

PASIVOS Y PATRIMONIO

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2013 M\$ | Variación | |
|----------------------------------|--|--|------------------|--------------|
| | | | M\$ | % |
| Corrientes | 7.262.959 | 3.944.741 | 3.318.218 | 84,1% |
| No corrientes | 0 | 0 | 0 | N/A |
| Patrimonio Neto | 520.571 | 2.766.729 | -2.246.158 | -81,2% |
| Total Pasivo y Patrimonio | 7.783.530 | 6.711.470 | 1.072.060 | 16,0% |

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro un aumento de M\$3.318.218. Esta variación se explica por:

Cuentas por pagar empresas relacionadas.

Esta cuenta registra un aumento de M\$1.993.755, por deudas mantenidas con la casa matriz AFP Habitat S.A.

Acreedores comerciales.

En esta cuenta se registra un aumento de M\$1.324.463, principalmente por las acreencias de AFP Habitat S.A. en Perú.

b) Pasivo No Corriente

No existen montos en este tipo de pasivos.

c) Patrimonio

El Patrimonio presenta una disminución de M\$2.246.158, producto de las pérdidas reconocidas en el periodo por M\$2.807.487 y aumento de Otras reservas (por conversión) por M\$561.638 y disminución de la Participación minoritaria en M\$309

ESTADO DE RESULTADOS

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/09/2014 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/09/2013 M\$ | Variación | |
|--|--|--|-------------------|--------------|
| | | | M\$ | % |
| Ingresos Ordinarios | 1.899.859 | 65.885 | 1.833.974 | 2783,6% |
| Gastos del Personal | -1.903.158 | -943.876 | -959.282 | 101,6% |
| Otros Gastos + Gastos Investigación | -3.305.133 | -1.701.388 | -1.603.745 | 94,3% |
| Depreciación y Amortización | -284.233 | -1.603 | -282.630 | 17631,3% |
| Otros ingresos y gastos | -260.062 | 109.012 | -369.074 | -338,6% |
| Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto | -3.852.727 | -2.471.970 | -1.380.757 | 55,9% |
| Impuesto a la Renta | 1.044.636 | 716.720 | 327.916 | 45,8% |
| Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | -2.808.091 | -1.755.250 | -1.052.841 | 60,0% |
| Ganancia (pérdida) atribuibles a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | -2.807.487 | -1.754.522 | -1.052.965 | 60,0% |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria | -604 | -728 | 124 | -17,0% |
| Ganancia (pérdida) | -2.808.091 | -1.755.250 | -1.052.841 | 60,0% |

Ingresos Ordinarios

Al cierre del ejercicio actual, la Sociedad ha reconocido ingresos por comisiones por la suma de M\$1.858.544. Asimismo ha reconocido ingresos financieros por M\$41.315 provenientes de la rentabilidad del Encaje de la AFP Habitat S.A. en Perú

Gastos del Personal

Al cierre del ejercicio actual, los gastos del personal ascienden a M\$1.903.158, 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\$3.305.133, y corresponden en su mayoría a gastos de la puesta en marcha de la operación en Perú.

Otros Ingresos y Gastos

Los Otros Ingresos y Gastos presentan un egreso neto de M\$260.062, relacionados con diferencias de cambio, intereses financieros y costos financieros.

Impuesto a la Renta

Al 30 de septiembre de 2014, 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\$2.808.091.

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 2014, 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\$1.808.248, cuyos principales componentes son pagos a proveedores y pago de remuneraciones.

b) Flujos netos de las actividades de inversión.

Se generó un flujo neto por M\$1.153.953, cuyos principales componentes son los pagos para adquirir filiales, activos fijos e intangibles.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento.

Se generó un flujo neto por M\$1.868.641, cuyo principal componente es un préstamo de la casa Matriz, para constituir el aumento de capital de la filial AFP Habitat S.A. en Perú

La variación neta del equivalente del efectivo en el año 2014 es una disminución por M\$1.093.560.

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 2014, 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 2014, 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 2014 | Diciembre 2013 | septiembre 2013 |
|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Trabajadores | 101 | 84 | 78 |
| Vendedores | 21 | 16 | 14 |

La dotación al 30 de septiembre 2014 contempla los datos de la filial en Perú correspondiente a 101 trabajadores contratados. Entre ellos 21 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 2014, 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

| <u>Nombre</u> | <u>Cargo</u> | <u>R.U.T.</u> | <u>Firma</u> |
|---------------|--------------|---------------|--------------|
|---------------|--------------|---------------|--------------|

| | | |
|--------------------------|------------|-------------|
| Alejandro Bezanilla Mena | Presidente | 9.969.370-3 |
|--------------------------|------------|-------------|

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Alejandro Bezanilla Mena", written over a horizontal line.

| | | |
|----------------------------|----------------|-------------|
| Claudia Carrasco Cifuentes | Vicepresidenta | 8.844.016-1 |
|----------------------------|----------------|-------------|

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Claudia Carrasco Cifuentes", written over a horizontal line.

| | | |
|-------------------------|----------|-------------|
| José Miguel Valdés Lira | Director | 7.036.969-9 |
|-------------------------|----------|-------------|

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "José Miguel Valdés Lira", written over a horizontal line.

| | | |
|---------------------------|-----------------|-------------|
| Patrick Muzard Le Minihiy | Gerente General | 7.232.268-1 |
|---------------------------|-----------------|-------------|

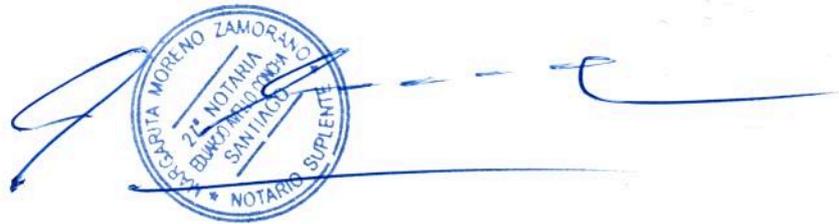
A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Patrick Muzard Le Minihiy", written over a horizontal line.

| | | |
|--------------------|------------------------|-------------|
| Víctor Aburto Melo | Subgerente de Finanzas | 7.819.072-8 |
|--------------------|------------------------|-------------|

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Víctor Aburto Melo", written over a horizontal line.

Fecha: Santiago, 23 de octubre de 2014

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 y de don **VICTOR ABURTO MELO**, C.I. 7.819.072-8.
Santiago, 23 de Octubre de 2014.rac n



A handwritten signature in blue ink is written over a circular notary seal. The seal contains the following text: "SECRETARIA MORENO ZAMORANO", "2º NOTARIA", "BARRIO LA ESTRELLA", "SANTIAGO", and "NOTARIO SUPLENTE".