

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIAL

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018
y por los períodos de seis meses terminados
al 30 de junio de 2019 y 2018

(Con el Informe de Revisión de los Auditores Independientes)

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIAL

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera

Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses



Informe de Revisión de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Habitat Andina S.A.:

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios de Habitat Andina S.A. y Filial, que comprenden: el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2019; los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2019 y 2018; los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados intermedios

La Administración de Habitat Andina S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con Normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2(a) a los estados financieros consolidados intermedios. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con Normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2(a) a los estados financieros consolidados intermedios.



Otros asuntos - Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2018

Con fecha 28 de febrero de 2019, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2018 de Habitat Andina S.A. y Filial, en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2018, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

Otros asuntos - información no revisada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de informar sobre los estados financieros consolidados intermedios básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por el período de tres meses comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2019 y 2018, los hechos relevantes y el análisis razonado se presentan con el propósito de realizar un análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros consolidados intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión de la información financiera intermedia aplicados en la revisión de los estados financieros consolidados intermedios básicos y, en consecuencia, no expresamos una conclusión ni proporcionamos cualquier tipo de seguridad sobre ésta.



Joaquin Lira H.

Santiago, 14 de agosto de 2019

KPMG Ltda.

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 2019

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 06 2019

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

ESTADOS FINANCIEROS
**2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ACTIVOS**

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

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

	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
ACTIVOS CORRIENTES					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4	7.302.822	3.212.967	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	7	1.597.450	1.857.150	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	20	299.443	1.023.383	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	353.998	301.364	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	6	9.868	0	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
11.11.130	Subtotal activos corrientes		9.563.581	6.394.864	0
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	12	0	0	0
11.11.000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		9.563.581	6.394.864	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	15.513.415	12.652.540	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	229.642	236.154	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	9	268.899	308.057	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	6	1.135.245	1.965.584	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		17.147.201	15.162.335	0
10.11.000	TOTAL ACTIVOS		26.710.782	21.557.199	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
PASIVOS Y PATRIMONIO**

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

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

	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	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	4.454.866	4.526.604	0	
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	1.685.000	1.314.733	0	
21.11.060	Provisiones	0	0	0	
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	307.138	548.023	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	6.447.004	6.389.360	0	
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	
21.11.000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	6.447.004	6.389.360	0	
PASIVOS NO CORRIENTES					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	0	0	0	
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0	
22.11.030	Otros Pasivos Financieros	0	0	0	
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	0	0	0	
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	0	0	0	
22.11.060	Provisiones	0	0	0	
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	0	0	0	
22.11.080	Otros pasivos no corrientes	0	0	0	
22.11.090	Ingresos Diferidos	0	0	0	
22.11.100	Obligación por beneficios post-empleo	0	0	0	
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0	
22.11.000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	0	0	0	
PATRIMONIO NETO					
23.11.010	Capital Emitido	13	17.435.000	17.435.000	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	13	932.919	687.399	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	13	1.892.775	- 2.956.862	0
23.11.000	TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS		20.260.694	15.165.537	0
24.11.000	PARTICIPACION MINORITARIA		3.084	2.302	0
25.11.000	TOTAL PATRIMONIO NETO		20.263.778	15.167.839	0
20.11.000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26.710.782	21.557.199	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A) ESTADO DE RESULTADOS

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

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

	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

ESTADO DE RESULTADOS

31.11.010	Ingresos Ordinarios	21	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455
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)		- 3.598.847	- 2.951.303	- 1.931.776	- 1.558.694
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	9/11	- 90.837	- 200.834	- 44.440	- 87.609
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)		- 3.561.864	- 2.976.923	- 1.813.362	- 1.606.919
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)		- 70.799	- 46.774	- 34.874	- 25.100
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones		126.292	36.007	68.046	18.657
31.11.150	Plusvalía negativa inmediatamente reconocida (menos)		0	0	0	0
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por método de participación		0	0	0	0
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizados por método de participación		0	0	0	0
31.11.180	Diferencia de cambio	14	157	1.025	411	1.165
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste	26	0	0	0	0
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	24	13.230	4.366	9.194	4.366
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	27	0	0	0	0
31.11.220	Ganancia (pérdida) antes de impuesto		6.788.094	3.225.756	3.510.536	1.560.321
31.11.230	Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	6	- 1.937.711	- 1.293.972	- 1.143.358	- 815.693
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		4.850.383	1.931.784	2.367.178	744.628
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	Ganancia (pérdida)		4.850.383	1.931.784	2.367.178	744.628

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		4.849.637	1.931.476	2.366.811	744.484
32.11.120	Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria		746	308	367	144
32.11.100	Ganancia (pérdida)		4.850.383	1.931.784	2.367.178	744.628

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		0,139	0,055	0,068	0,021
32.12.100	Ganancias (pérdidas) básicas por acción		0,139	0,055	0,068	0,021

Acciones Comunes Diluidas:

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

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

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

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

	N° de Nota	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
33.10.000	Ganancia (pérdida)	4.850.383	1.931.784	2.367.178	744.628
Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto					
33.20.010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos	0	0	0	0
33.20.020	Activos financieros disponibles para la venta	0	0	0	0
33.20.030	Cobertura de flujo de caja	0	0	0	0
33.20.040	Variaciones de valor razonable de otros activos	0	0	0	0
33.20.050	Ajustes por conversión	13 245.520	342.951	160.287	444.922
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	245.520	342.951	160.287	444.922
33.30.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	5.095.903	2.274.735	2.527.465	1.189.550
Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:					
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora	5.095.157	2.274.427	2.527.098	1.189.406
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias	746	308	367	144
34.10.000	Total resultado de ingresos y gastos integrales	5.095.903	2.274.735	2.527.465	1.189.550

ESTADOS FINANCIEROS

2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

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

RUBRO	N° DE NOTAS	CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO				CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS											CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA	CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS)	CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL	CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS	CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL																																	
		ACCIONES ORDINARIAS		ACCIONES PREFERENTES		RESERVAS DE OPCIONES	RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	RESERVAS DE CONVERSION	RESERVAS POR REVALUACION	RESERVAS DE COBERTURAS	RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA	INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACION MANTENIDOS PARA LA VENTA	OTRAS RESERVAS																																								
		CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	CAPITAL EN ACCIONES	PRIMA DE EMISION	TOTAL	TOTAL	TOTAL	INTERES	TOTAL																																												
42.10.000		SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2018																			17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-230.943	0	-6.378.999	10.825.058	1.530	10.826.588																
		AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES																																																				
42.20.010		Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto																			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
42.20.020		Cambio en politica contable que afecta al patrimonio neto																			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
42.20.000		Ajustes de ejercicios anteriores																			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
42.30.000		Saldo iniciales ajustados																			17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
		Cambios																																																				
42.40.010		Total resultado de ingresos y gastos integrales																										0	0	0	0	0	0	342.951		1.931.476	2.274.427	308	2.274.735															
42.40.010.010		Ganancia y pérdida																										0	0	0	0	0	0	0		1.931.476	1.931.476	308	1.931.784															
42.40.010.021		Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.010.022		Activos financieros disponibles para la venta																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.010.023		Cobertura de flujo de caja																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.010.024		Variaciones de valor razonable de otros activos																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.010.025		Ajustes por conversión																										0	0	0	0	0	0	342.951		342.951	0	0	342.951															
42.40.010.026		Ajuste de coligadas																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.010.027		Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
42.40.010.028		Otros ajustes al patrimonio neto																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.010.029		Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrimon. neto																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
42.40.010.020		Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto																										0	0	0	0	0	0	342.951		0	342.951	0	0	342.951														
42.40.020		Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios																										0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0										
42.40.030		Emisión de acciones ordinarias																			0	0																																
42.40.040		Emisión de acciones preferentes																					0	0																														
42.40.050		Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación																											0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
42.40.060		Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)																											0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
42.40.070		Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)																											0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
42.40.080		Adquisición de acciones propias																																																				
42.40.090		Venta de acciones propias en cartera																					0	0																														
42.40.100		Cancelación de acciones propias en cartera																			0	0	0	0																														
42.40.110		Conversión de deuda en patrimonio neto																			0	0	0	0					0																									
42.40.120		Dividendos																																																				
42.40.130		Emisión de acciones liberadas de pago																					0	0					0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
42.40.140		Reducción de capital																					0	0	0	0																												
42.40.150		Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo																											0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
42.40.160		Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto																											0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
42.40.170		Transferencia desde prima de emisión																			0	0	0	0																														
42.40.180		Transferencias a (desde) resultados retenidos																											0	0																								
42.40.190		Otro incremento (decremento) en patrimonio neto																					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
42.50.000		Saldo final periodo actual 30/06/2018																			17.435.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS
2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

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

		N° Nota	AL 30-06-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
Flujos de efectivo por (utilizados en) operación				
50.11.010	Ingresos Por Comisiones		12.733.755	9.956.577
50.11.020	Pagos a Proveedores		- 4.073.339	- 2.943.289
50.11.030	Primas Pagadas		0	0
50.11.040	Remuneraciones Pagadas		- 3.445.387	- 2.850.489
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		836.401	43.274
50.11.090	Otros pagos de operaciones		- 1.553.160	- 1.053.877
50.11.000	Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones		4.498.270	3.152.196
Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación				
50.12.010	Importes recibidos como dividendos clasificados como de operación		0	0
50.12.020	Pagos por dividendos clasificados como de operaciones		0	0
50.12.030	Importes recibidos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.040	Pagos por intereses clasificados como de operación		0	0
50.12.050	Importes recibidos por impuestos a las ganancias		0	0
50.12.060	Pagos de impuestos a las ganancias		0	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		0	0
50.10.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación		4.498.270	3.152.196
Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión				
50.20.010	Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo		0	0
50.20.020	Importes recibidos por venta de cuotas del Encaje		0	0
50.20.030	Importes recibidos por desapropiación de activos intangibles		0	0
50.20.040	Importes recibidos por desapropiación de propiedades de inversión		0	0
50.20.050	Importes recibidos por desap.de filiales, neto del ef. desaprop.		0	0
50.20.060	Importes recibidos por desapropiación de coligadas		0	0
50.20.070	Importes recib. por desap. negoc. conjuntos consolid. proporcionalmente, neto del ef. desap.		0	0
50.20.080	Importes rec. por desap. negoc. conjuntos no consol. proporcionalmente		0	0
50.20.090	Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros		258.710	417.296
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	9	- 10.457	- 26.471
50.20.180	Pagos por la adquisición de propiedades de inversión		0	0
50.20.190	Pagos para adquirir cuotas de Encaje		0	0
50.20.200	Pagos para adquirir activos intangibles	11	- 34.710	- 74.254
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		- 1.471.522	- 3.302.006
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		- 1.257.979	- 2.985.435
Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento				
50.30.010	Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto		0	0
50.30.020	Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera		0	0
50.30.030	Obtención de préstamos		0	0
50.30.040	Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros		0	0
50.30.050	Préstamos de entidades relacionadas		850.000	105.000
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	0
50.30.120	Pagos por intereses clasificados como financieros		0	0
50.30.130	Pagos por dividendos a participaciones minoritarias		0	0
50.30.140	Pagos por dividendos por la entidad que informa		0	0
50.30.150	Otros flujos de efectivo generados por actividades de financiamiento		0	0
50.30.160	Otros flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		0	0
50.30.000	Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento		850.000	105.000
50.40.000	Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo		4.090.291	271.761
50.50.000	Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.		- 436	48.811
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	3.212.967	1.100.348
50.00.000	Ef. y equivalente ef., presentados en estado de flujos de ef., saldo final	4	7.302.822	1.420.920

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

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

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

		AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		EJERCICIO	EJERCICIO
		ACTUAL M\$	ANTERIOR M\$
60.10.010	Total patrimonio contable (Más o Menos)	20.260.694	13.099.485
60.10.020	Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.030	Inversiones corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.040	Acreencias no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	0	0
60.10.050	Inversiones no corrientes en entidades relacionadas (Menos)	- 20.975.733	- 12.837.824
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	- 715.039	261.661
CALCULO DEL CAPITAL MINIMO EN UNIDADES DE FOMENTO			
61.00.000	PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO	- 25.626	9.634
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	- 45.626	- 10.366
64.00.000	NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA	0	0

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

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

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

		N° de Nota	AL 30-06-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
81.10.010	TOTAL ACTIVOS		22.050.282	13.716.570
81.10.020	Encaje		0	0
81.10.030	Inversiones en empresas de depósitos de valores		0	0
81.10.040	Inversión en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		20.975.733	12.837.824
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		0	0
81.10.000	TOTAL ACTIVO NETO		1.074.549	878.746

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
iii) DETERMINACIÓN DE ACTIVOS Y RESULTADOS NETOS DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

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

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

		N° de Nota	AL 30-06-2019 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 30-06-2018 EJERCICIO ANTERIOR M\$
82.10.010	GANANCIA (PERDIDA)		4.849.637	1.931.476
82.10.020	Rentabilidad del Encaje		0	0
82.10.030	Utilidad (Pérdida) en empresas de depósitos de valores		0	0
82.10.040	Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que administren carteras de recursos previsionales		5.071.564	2.094.940
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		0	0
82.10.070	Otros ingresos extraordinarios		1.186	0
82.10.000	GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS		-223.113	-163.464

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	30-06-2019		

90.10.000 Identificación		Datos
90.10.010	Razón social de la administradora	HABITAT ANDINA S.A.
90.10.020	Fecha a la que corresponde la información	30-06-2019
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	León Fernández de Castro Peñafiel	11.472.231-6
90.20.050	Director	Jose Miguel Valdes Lira	7.036.969-9

90.30.000 Propiedad		RUT	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE
90.30.010	Accionista (Nombre) ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES	98.000.100-8	34.835.130	99,90 %
90.30.020	ADMINISTRADORA DE INVERSIONES	76.438.032-0	34.870	0,10 %

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
v) CLASES DE ACTIVOS

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

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

		AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	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	7.302.822	3.212.967	0
11.11.010.010	Efectivo en caja	309	309	0
11.11.010.020	Saldos en bancos	888.449	621.839	0
11.11.010.021	Bancos de uso general	655.063	350.941	0
11.11.010.022	Banco pago de beneficios	0	0	0
11.11.010.023	Banco recaudación	233.386	270.898	0
11.11.010.024	Banco pago de retiro de ahorros voluntarios y de ahorro de indemnización	0	0	0
11.11.010.030	Otro efectivo y equivalentes al efectivo	6.414.064	2.590.819	0
Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.597.450	1.857.150	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	1.597.450	1.857.150	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	15.513.415	12.652.540	0
Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente				
11.11.050	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	299.443	1.023.383	0
11.11.050.010	Deudores comerciales, neto	0	0	0
11.11.050.020	Comisiones por cobrar	0	0	0
11.11.050.030	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones	0	0	0
11.11.050.040	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros	0	0	0
11.11.050.050	Cuentas por cobrar al Estado	0	0	0
11.11.050.060	Otras cuentas por cobrar, neto	299.443	1.023.383	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	299.443	1.023.383	0
11.11.050.011	Deudores comerciales, bruto	0	0	0
11.11.050.021	Comisiones por cobrar, bruto	0	0	0
11.11.050.031	Cuentas por cobrar a los Fondos de Pensiones, bruto	0	0	0
11.11.050.041	Cuentas por cobrar a las compañías de seguros, bruto	0	0	0
11.11.050.051	Cuentas por cobrar al Estado, bruto	0	0	0
11.11.050.061	Otras cuentas por cobrar, bruto	299.443	1.023.383	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	229.642	236.154	0
12.11.080.010	Activos intangibles de vida finita, neto	0	0	0
12.11.080.020	Activos intangibles de vida infinita, neto	0	0	0
12.11.080.030	Plusvalía adquirida, neto	0	0	0
12.11.080.040	Activos intangibles identificables, neto	229.642	236.154	0
12.11.080.040.010	Costos de desarrollo, neto	72.099	62.365	0
12.11.080.040.020	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	0	0	0
12.11.080.040.030	Programas informáticos, neto	157.543	173.789	0
12.11.080.040.040	Otros activos intangibles identificables, neto	0	0	0
Clases de activos intangibles, bruto				
12.11.080.001	Activos intangibles, bruto	1.757.674	1.722.964	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	1.757.674	1.722.964	0
12.11.080.041.011	Costos de desarrollo, bruto	72.099	62.365	0
12.11.080.041.021	Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto	0	0	0
12.11.080.041.031	Programas informáticos, bruto	1.685.575	1.660.599	0
12.11.080.041.041	Otros activos intangibles identificables, bruto	0	0	0
Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles				
12.11.080.002	Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	- 1.528.032	- 1.486.810	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	- 1.528.032	- 1.486.810	0
12.11.080.042.012	Amortización acumulada y deterioro del valor, costos de desarrollo	0	0	0
12.11.080.042.022	Amortización acumulada y deterioro del valor, patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0
12.11.080.042.032	Amortización acumulada y deterioro del valor, programas informáticos	- 1.528.032	- 1.486.810	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	268.899	308.057	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	151.065	160.494	0
12.11.090.050	Equipamiento de tecnologías de la información, neto	88.267	96.279	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	29.567	51.284	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	1.081.264	1.070.807	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	253.404	248.750	0
12.11.090.051	Equipamiento de tecnologías de la información, bruto	122.455	116.652	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	705.405	705.405	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	- 812.365	- 762.750	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	- 102.339	- 88.256	0
12.11.090.052	Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información	- 34.188	- 20.373	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	- 675.838	- 654.121	0
12.11.090.092	Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros	0	0	0
Clases de propiedades de inversión				
12.11.100	Propiedades de inversión, neto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.010	Propiedades de inversión, bruto, modelo del costo	0	0	0
12.11.100.020	Depreciación acumulada y deterioro de valor, propiedades de inversión, modelo del costo	0	0	0
Clases de activos de cobertura				
11.11.080	Activos de coberturas	0	0	0
11.11.080.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
11.11.080.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
11.11.080.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
11.11.080.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
11.11.080.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
11.11.080.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0

11.11.080.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
11.11.080.072	Activos de cobertura, mico-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
11.11.080.073	Activos de cobertura, mico-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
11.11.080.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
11.11.080.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
12.11.130	Activos de coberturas	0	0	0
12.11.130.010	Activos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
12.11.130.020	Activos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.030	Activos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
12.11.130.040	Activos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
12.11.130.050	Activos de cobertura, otros derivados	0	0	0
12.11.130.060	Activos de cobertura, no derivados	0	0	0
12.11.130.070	Activos de cobertura, micro-cobertura	0	0	0
12.11.130.071	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de valor razonable	0	0	0
12.11.130.072	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
12.11.130.073	Activos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en negocio en el extranjero	0	0	0
12.11.130.080	Activos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.090	Activos de cobertura, cobertura del flujo de efectivo del riesgo de tasa de interés	0	0	0
12.11.130.100	Otros activos de cobertura	0	0	0
Clases de activos por impuestos				
12.10.020	Activos por impuestos	1.145.113	1.965.584	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos	9.868	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	1.135.245	1.965.584	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	353.998	301.364	0
12.11.140	Pagos anticipados	0	0	0
Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía				
12.11.150	Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía	0	0	0
Clases de otros activos				
11.11.120	Otros activos, corrientes	0	0	0
11.11.120.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
11.11.120.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
11.11.120.030	Otros activos varios	0	0	0
12.11.160	Otros activos, no corrientes	0	0	0
12.11.160.010	Activo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
12.11.160.020	Metales preciosos, bienes y materias primas cotizadas	0	0	0
12.11.160.030	Otros activos varios	0	0	0
Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta				
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vi) CLASES DE PASIVOS

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

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

		AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	
Clases de Pasivos				
Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses				
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	0	0	0
21.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
21.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
21.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
21.11.010.040	Préstamos convertible	0	0	0
21.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
21.11.010.060	Arrendamiento financiero	0	0	0
21.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
21.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	0	0	0
22.11.010.010	Préstamos bancarios	0	0	0
22.11.010.020	Obligaciones no garantizadas	0	0	0
22.11.010.030	Obligaciones garantizadas	0	0	0
22.11.010.040	Préstamos convertibles	0	0	0
22.11.010.050	Capital emitido, acciones clasificadas como pasivo	0	0	0
22.11.010.060	Arrendamiento financiero	0	0	0
22.11.010.070	Sobregiro bancario	0	0	0
22.11.010.080	Otros préstamos	0	0	0
Clases de préstamos sin intereses				
21.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses	0	0	0
Clases de otros pasivos financieros				
21.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
22.11.030	Otros pasivos financieros	0	0	0
Clases de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar				
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4.454.866	4.526.604	0
21.11.040.010	Acreedores comerciales	0	0	0
21.11.040.020	Cuentas por pagar a los Fondos de Pensiones	0	0	0
21.11.040.030	Cuentas por pagar al Fondo Nacional de Salud	0	0	0
21.11.040.040	Pensiones por pagar	0	0	0
21.11.040.050	Recaudación por aclarar	0	0	0
21.11.040.060	Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	0
21.11.040.070	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	0	0	0
21.11.040.080	Cuentas por pagar a otras AFP	0	0	0
21.11.040.090	Retenciones a pensionados	0	0	0
21.11.040.100	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
21.11.040.110	Otras cuentas por pagar	4.454.866	4.526.604	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	0	0	0
22.11.040.010	Acreedores comerciales	0	0	0
22.11.040.020	Cuentas por pagar a las compañías de seguros	0	0	0
22.11.040.030	Pasivos de arrendamientos	0	0	0
22.11.040.040	Otras cuentas por pagar	0	0	0
Clases de cuenta por pagar a entidades relacionadas				
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	1.685.000	1.314.733	0
21.11.050.010	Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora	1.685.000	1.314.733	0
21.11.050.020	Cuentas por pagar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Cuentas por pagar entidades relacionadas				
22.11.050	Cuentas por pagar entidades relacionadas	0	0	0
22.11.050.010	Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora	0	0	0
22.11.050.020	Cuentas por pagar entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora	0	0	0
Clases de Provisiones				
21.11.060	Provisiones	0	0	0
21.11.060.010	Provisión por siniestralidad	0	0	0
21.11.060.020	Provisión por garantía	0	0	0
21.11.060.030	Provisión por reestructuración	0	0	0
21.11.060.040	Provisión de reclamaciones legales	0	0	0
21.11.060.050	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
21.11.060.060	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
21.11.060.070	Participación en utilidades y bonos	0	0	0
21.11.060.080	Otras provisiones	0	0	0
22.11.060	Provisiones	0	0	0
22.11.060.010	Provisión por garantía	0	0	0
22.11.060.020	Provisión por reestructuración	0	0	0
22.11.060.030	Provisión de reclamaciones legales	0	0	0
22.11.060.040	Provisión por contratos onerosos	0	0	0
22.11.060.050	Desmantelamiento, costos de restauración y rehabilitación	0	0	0
22.11.060.060	Participación en utilidades y bonos	0	0	0
22.11.060.070	Otras provisiones	0	0	0
Clase de pasivos por impuestos				
21.10.010	Pasivos por impuestos	307.138	548.023	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	307.138	548.023	0
21.11.070.010	Impuesto a la renta	307.138	548.023	0
21.11.070.020	Otros impuestos corrientes	0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	0	0	0
Clases de otros pasivos				
21.11.080	Otros pasivos corrientes	0	0	0

21.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
21.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
22.11.080	Otros pasivos, no corrientes	0	0	0
22.11.080.010	Pasivo por servicio de administración de activos financieros	0	0	0
22.11.080.020	Otros pasivos varios	0	0	0
Clases de ingresos diferidos				
21.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
21.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
21.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090	Ingresos diferidos	0	0	0
22.11.090.010	Subvenciones de gobierno	0	0	0
22.11.090.020	Otros ingresos diferidos	0	0	0
Clases de obligaciones por beneficios post empleo				
21.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	0	0	0
22.11.100	Obligaciones por beneficios post- empleo	0	0	0
Clases de pasivos de cobertura				
21.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
21.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
21.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
21.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
21.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
21.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
21.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
21.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
21.11.110.070.010	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
21.11.110.070.020	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
21.11.110.070.030	Pasivos de cobertura,micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
21.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
21.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110	Pasivos de cobertura	0	0	0
22.11.110.010	Pasivos de cobertura, derivados de patrimonio neto	0	0	0
22.11.110.020	Pasivos de cobertura, derivados de tasa de interés	0	0	0
22.11.110.030	Pasivos de cobertura, derivados de moneda extranjera	0	0	0
22.11.110.040	Pasivos de cobertura, derivados crediticios	0	0	0
22.11.110.050	Pasivos de cobertura, otros derivados	0	0	0
22.11.110.060	Pasivos de cobertura, no derivados	0	0	0
22.11.110.070	Pasivos de cobertura, micro cobertura	0	0	0
22.11.110.070.010	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del valor razonable	0	0	0
22.11.110.070.020	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura del flujo de efectivo	0	0	0
22.11.110.070.030	Pasivos de cobertura, micro-cobertura, cobertura de inversión neta en operación en el	0	0	0
22.11.110.080	Pasivos de cobertura, cobertura del valor razonable del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.090	Pasivos de cobertura, cobertura del flujo efectivo del riesgo de tasa interés	0	0	0
22.11.110.100	Otros pasivos de cobertura	0	0	0
Clases de pasivos acumulados (o devengados)				
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	0	0	0
21.11.120.010	Intereses por pagar	0	0	0
21.11.120.020	Gastos del personal acumulados (o devengados) y otras cantidades por pagar a los empleados	0	0	0
21.11.120.030	Pasivos Administrativos acumulados (o devengados)	0	0	0
21.11.120.040	Otros pasivos acumulados (o devengados)	0	0	0
Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta				
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta	0	0	0

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO

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

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

	AL 30-06-2019	AL 31-12-2018	SALDO AL INICIO (1)	
	EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
Clases de patrimonio neto				
Clases de capital emitido				
23.11.010	Capital emitido	17.435.000	17.435.000	0
23.11.010.010	Capital pagado	17.435.000	17.435.000	0
23.11.010.010.010	Capital en acciones, acciones ordinarias	17.435.000	17.435.000	0
23.11.010.010.020	Capital en acciones, acciones preferentes	0	0	0
23.11.010.020	Prima de emisión	0	0	0
23.11.010.020.010	Prima de emisión, acciones ordinarias	0	0	0
23.11.010.020.020	Prima de emisión, acciones preferentes	0	0	0
Clases de acciones propias en cartera				
23.11.020	Acciones propias en cartera	0	0	0
Clases de reservas				
23.11.030	Otras reservas	932.919	687.399	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	932.919	687.399	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)	1.892.775	-2.956.862	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	-2.956.862	-6.378.999	0
23.11.040.040	Ganancia(pérdida)	4.849.637	3.422.137	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	20.260.694	15.165.537	0
Clases de participación minoritaria				
24.11.000	Participación minoritaria	3.084	2.302	0

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

ESTADOS FINANCIEROS
2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS
viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS

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

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

		AL 30-06-2019	AL 30-06-2018	AL 30-06-2019	AL 30-06-2018
		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	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455
31.11.010.010	Ingresos por comisiones	0	0	0	0
31.11.010.020	Otros Ingresos Ordinarios Varios	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455
31.11.010.020.010	Prestación de servicios	0	0	0	0
31.11.010.020.020	Ingresos por recargos y costas de cobranzas	0	0	0	0
31.11.010.020.030	Ingresos financieros por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.010.020.040	Reliquidación positiva generada por contratos del seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.010.020.050	Ingresos por cotizaciones adicionales	0	0	0	0
31.11.010.020.060	Ingresos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.070	Ingresos por dividendos	0	0	0	0
31.11.010.020.080	Ganancia en cambio de moneda extranjera en préstamos relacionados con costos por intereses	0	0	0	0
31.11.010.020.090	Ganancia en el rescate y extinción de deuda	0	0	0	0
31.11.010.020.100	Otros resultados varios de operación	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455
Clase Rentabilidad del Encaje					
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0
31.11.020.010	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo A	0	0	0	0
31.11.020.020	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo B	0	0	0	0
31.11.020.030	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo C	0	0	0	0
31.11.020.040	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo D	0	0	0	0
31.11.020.050	Rentabilidad del Encaje Fondo de Pensiones Tipo E	0	0	0	0
Clase prima seguro de invalidez y sobrevivencia					
31.11.030	Prima seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
31.11.030.010	Pago de prima	0	0	0	0
31.11.030.020	Reliquidación negativa generada por contrato de seguro de invalidez y sobrevivencia	0	0	0	0
Clase de gastos por empleado					
31.11.040	Gastos de personal	- 3.598.847	- 2.951.303	- 1.931.776	- 1.558.694
31.11.040.010	Sueldos y salarios, personal administrativo	- 1.118.557	- 870.198	- 669.970	- 449.924
31.11.040.020	Sueldos y salarios, personal de ventas	- 1.216.145	- 1.031.933	- 947.491	- 572.341
31.11.040.030	Beneficios a corto plazo para los empleados	- 846.563	- 723.693	- 450.080	- 371.091
31.11.040.040	Gastos por obligación por beneficios post empleo	0	0	0	0
31.11.040.050	Indemnizaciones por término de relación laboral	0	0	0	0
31.11.040.060	Transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0
31.11.040.070	Otros beneficios a largo plazo para los empleados	0	0	0	0
31.11.040.080	Otros costos de personal	- 417.582	- 325.479	135.765	- 165.338
Clases de costos financieros					
31.11.130	Costos financieros (menos)	- 70.799	- 46.774	- 34.874	- 25.100
31.11.130.010	Gasto por intereses	0	0	0	0
31.11.130.010.010	Gasto por int, prestamos banc.	0	0	0	0
31.11.130.010.020	Gastos por interes, obliga y o	0	0	0	0
31.11.130.010.030	Gastos por int, prestamos conv	0	0	0	0
31.11.130.010.040	Gastos por int, acciones prefe	0	0	0	0
31.11.130.010.050	Gasto por int, arrend financie	0	0	0	0
31.11.130.010.060	Gasto interes, otros instrume	0	0	0	0
31.11.130.010.070	Gastos por interes, otros inst	0	0	0	0
31.11.130.020	Amort_desc_o premios corresp_p	0	0	0	0
31.11.130.030	Amort_de costos complem_ctrato	0	0	0	0
31.11.130.040	Perdidas cambio proceden_ptmos	0	0	0	0
31.11.130.050	Perdida por rescate y extincio	0	0	0	0
31.11.130.060	Otros costos financieros	- 70.799	- 46.774	- 34.874	- 25.100
Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones					
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones	126.292	36.007	68.046	18.657
31.11.140.010	Intereses ganados sobre préstamos y depósitos	126.292	36.007	68.046	18.657
31.11.140.020	Dividendos provenientes de Inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.030	Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar	0	0	0	0
31.11.140.040	Otras ganancias (pérdidas) de inversiones	0	0	0	0
Clases de ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta					
31.11.120	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos no corrientes y no mantenidos para la venta	0	0	0	0
31.11.120.010	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.120.020	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de propiedad de inversión	0	0	0	0
31.11.120.030	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.120.040	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de inversiones en filiales, coligadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
31.11.120.050	Ganancia (pérdida) por baja en cuentas de otros activos no corrientes	0	0	0	0
Clases de depreciación y amortización					
31.11.050	Depreciación y amortización	- 90.837	- 200.834	- 44.440	- 87.609
31.11.050.010	Depreciación	- 49.615	- 56.207	- 25.069	- 20.835
31.11.050.020	Amortización	- 41.222	- 144.627	- 19.371	- 66.774
Clases de pérdidas por deterioro (reversiones), neto					
31.11.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), neto	0	0	0	0
31.11.060.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0

31.11.060.010.011	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta el vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.012	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, inversiones mantenidas hasta vencimiento	0	0	0	0
31.11.060.010.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.021	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.022	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, préstamos y cuentas por cobrar	0	0	0	0
31.11.060.010.030	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.031	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros. Activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.032	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, activos financieros disponibles para venta	0	0	0	0
31.11.060.010.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), instrumentos financieros, otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.010.041	Pérdidas por deterioro, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.010.042	Reversiones de deterioro de valor, instrumentos financieros, otros	0	0	0	0
31.11.060.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos tangibles e intangibles, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.010	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades, planta y equipo, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.011	Pérdidas por deterioro, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.012	Reversiones de deterioro de valor, propiedades, planta y equipo	0	0	0	0
31.11.060.020.020	Pérdidas por deterioro (reversiones), propiedades de inversión, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.021	Pérdidas por deterioro, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.022	Reversiones de deterioro de valor, propiedades de inversión	0	0	0	0
31.11.060.020.030	Pérdidas por deterioro, plusvalía comprada	0	0	0	0
31.11.060.020.040	Pérdidas por deterioro (reversiones), activos intangibles identificables, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.041	Pérdidas por deterioro, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.042	Reversiones de deterioro de valor, activos intangibles identificables	0	0	0	0
31.11.060.020.050	Pérdidas por deterioro, activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para venta	0	0	0	0
31.11.060.020.060	Pérdidas por deterioro (reversiones), otros, neto	0	0	0	0
31.11.060.020.061	Pérdidas por deterioro, otros	0	0	0	0
31.11.060.020.062	Reversiones de deterioro de valor, otros	0	0	0	0
Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación					
31.12.010	Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación	0	0	0	0
31.11.160	Participación en ganancia (pérdida) de coligadas contabilizadas por el método de la participación	0	0	0	0
31.11.170	Participación en ganancia (pérdida) de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la partici	0	0	0	0
Clase de otros gastos varios de operación					
31.11.090	Otros gastos varios de operación	- 3.561.864	- 2.976.923	- 1.813.362	- 1.606.919
31.11.090.010	Gastos de comercialización	- 744.518	- 692.072	- 538.022	- 435.380
31.11.090.020	Gastos de computación	- 358.869	- 432.457	- 87.163	- 251.475
31.11.090.030	Gastos de administración	- 2.353.792	- 1.743.454	- 1.135.533	- 865.942
31.11.090.040	Otros gastos operacionales	- 104.685	- 108.940	- 52.644	- 54.122
Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción					
31.50.000	Ganancias (pérdidas) comunes para acción	0,139	0,055	0,068	0,021
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	0,139	0,055	0,068	0,021

2.06 INDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Nota 1 Aspectos Legales	2
Nota 2 Bases de preparación	3
Nota 3 Políticas contables significativas	6
Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	17
Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas	18
Nota 6 Impuestos	20
Nota 7 Instrumentos financieros.....	22
Nota 8 Arrendamientos	30
Nota 9 Propiedades Planta y Equipo	31
Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos	33
Nota 11 Activos Intangibles neto	34
Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	36
Nota 13 Propiedad y capital	37
Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera	39
Nota 15 Remuneraciones del Directorio	40
Nota 16 Contingencias y restricciones	40
Nota 17 Sanciones	41
Nota 18 Pasivos acumulados	41
Nota 19 Otros activos corrientes.....	41
Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar	42
Nota 21 Ingresos ordinarios.....	42
Nota 22 Otras cuentas por pagar	43
Nota 23 Pagos anticipados.....	44
Nota 24 Otros ingresos distintos de los de operación	44
Nota 25 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	44
Nota 26 Resultados por unidades de reajuste	45
Nota 27 Otros gastos distintos de los de operación	45
Nota 28 Ganancia (Pérdida) procedente de inversiones	45
Nota 29 Hechos posteriores	46
3.00 Hechos relevantes	47
4.00 Análisis razonado de los estados financieros	49

HABITAT ANDINA S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018

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 Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y sus normas complementarias.

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

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

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

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

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

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

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

Superintendencia de Pensiones.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

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

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros) respecto a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio, realizada el día 14 de agosto de 2019.

b) Bases de medición

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de la siguiente partida material incluida 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.
- El Encaje está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones al cierre de los presentes estados financieros.

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (ex Superintendencia de Valores y Seguros) respecto a principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

d) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y su filial AFP Habitat S.A. en Perú, la participación en esta sociedad al 30 de junio de 2019 es de 99,9853%.

Filial es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación lo que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control, y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

En el proceso de consolidación se eliminaron todos los saldos y transacciones entre compañías y se reconoció la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea "Participación Minoritaria" del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea "Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias" del estado de resultados integrales.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, 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

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

La moneda funcional de acuerdo a la naturaleza de las operaciones ejecutadas por su empresa filial AFP Habitat S.A. en Perú, corresponde al Nuevo Sol Peruano; la que es convertida a pesos chilenos, para efecto de la consolidación de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

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

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Sociedad no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

g) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado intermedio, corresponde al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre 2018.

h) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, cubren un período de seis meses terminado el 30 de junio de 2019, doce meses terminado el 31 de diciembre de 2018 y de seis meses terminado el 30 de junio de 2018.

Además, el estado de resultados integrales y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2019 y el 1 de abril y el 30 de junio de 2018.

i) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de junio de 2019 y de diciembre de 2018, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		Variación Porcentual
	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 \$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 \$	
Dólar Estadounidense (US\$)	679,15	694,77	-2,25%
Nuevo Sol Peruano (NSP)	206,24	206,35	-0,05%
Unidad de Fomento (UF)	27.903,30	27.565,79	1,22%

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.

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, las acciones emitidas de la Sociedad ascienden a 34.870.000, todas ellas correspondientes a una misma serie, encontrándose suscritas y pagadas en su totalidad. El detalle de la variación en el capital se presenta en la Nota 13.2).

l) Reclasificación de Saldos en los estados financieros consolidados

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Sociedad no ha efectuado reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados intermedios.

NOTA 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

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

➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y de su filial AFP Habitat S.A. en Perú. La participación de la Sociedad en su filial es de 99,9853%. Filial es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación y 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 inter compañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea “Participación Minoritaria” del total del Patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea “Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias” del estado de resultados integrales.

➤ **Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional, se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera Consolidado. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral Consolidado (código 31.11.180)

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 respectivamente, presentados en Nota 2 letra i). Respecto a activos y pasivos no monetarios se presentan en base a lo indicado en NIC 27 a tipo de cambio de transacción de origen.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) Reconocimiento y medición inicial

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

(ii) Clasificación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

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

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

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

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

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

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

➤ **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

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

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

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

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

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

Costos posteriores

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

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

Depreciación y vidas útiles

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

La depreciación y vidas útiles, se revisan anualmente. Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, no hay cambios en ambos conceptos.

➤ **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.

- (i) **Etapa de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.
- (ii) **Etapa de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitalizan sólo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.
- (iii) **Etapa en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

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

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

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

➤ **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, así también, aquellos contratos de arrendamiento que transfieren a la Sociedad, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación, se clasificarán y valorizarán como arrendamientos financieros; los otros arriendos se registran como un arrendamiento operativo.

Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá un activo por el menor valor entre el valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas del arrendamiento. En el caso de los arrendamientos que transfieren a la Sociedad, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocerá un activo por el derecho de uso, que es clasificado en propiedades, planta y equipos, equivalente al valor presente de los pagos futuros de dicho arrendamiento.

Las cuotas de ambos tipos de arrendamiento (financiero y derecho de uso), se componen del gasto financiero y la amortización del capital o principal.

Las cuotas de los arrendamientos operativos, se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo de arrendamiento.

El pasivo por los arrendamientos financieros y el pasivo por aquellos contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocen dentro del rubro arrendamiento financiero de los préstamos que devengan intereses.

➤ **Encaje**

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

➤ **Deterioro**

Activos financieros

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

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

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

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

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

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base

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

Activos no financieros

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

Tanto las clases de activos por Intangibles y Propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de 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 que hubieren sido reconocidas en períodos anteriores serán evaluadas en cada cierre anual, con el objeto de determinar cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido en cuyo caso la pérdida será revertida.

➤ **Provisiones**

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

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

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

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

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

➤ **Contratos de carácter onerosos**

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

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

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

➤ **Reconocimiento de ingresos y gastos operacionales**

La Sociedad ha adoptado la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes”; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los Ingresos, dado a que no posee contratos con clientes. Para su Filial AFP Habitat S.A. en Perú, respecto a NIIF 15, la adopción de esta norma fue postergada por el Consejo Normativo de Contabilidad de la República del Perú para el 01 de enero de 2019; no obstante ello, la administración estima que la adopción de esta norma, no generará impactos significativos en el reconocimiento de sus ingresos operacionales por comisiones; por ello, esta última, reconoció sus ingresos por comisiones conforme se describe a continuación:

Los ingresos provenientes de las comisiones sobre el flujo, se reconocen en los resultados luego de haber conciliado y acreditado los aportes de los afiliados en sus cuentas individuales de capitalización.

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 hayan manifestado 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.

Los 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.

➤ **Ingresos y gastos financieros**

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

➤ **Ganancias por acción**

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

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

Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2019

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16: Arrendamientos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 23: Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Enmiendas a NIIFs	
NIC 28: Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
NIIF 9: Cláusulas de prepago con compensación negativa	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a NIC 19, Beneficios a Empleados).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2015-2017. Modificaciones a NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019.

NIIF 16 Arrendamientos:

La Sociedad adoptó NIIF 16 Arrendamientos; en la actualidad sólo existe un único contrato de arrendamiento por una oficina, el que fue considerado de bajo valor como resultado del análisis realizado, por lo que no reconocerá en sus estados financieros un activo por derecho a uso y tampoco un pasivo por arrendamiento.

En cuanto a la filial de la Sociedad Habitat Andina S.A., AFP Habitat S.A. en Perú, la Administración debe evaluar su potencial impacto, toda vez que la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de la República de Perú, mediante oficio múltiple N° 467 de fecha 7 de enero de 2019, informó que NIIF 16 no será de aplicación a las empresas supervisadas mientras la Superintendencia no establezca las disposiciones correspondientes, por lo tanto la sociedad seguirá utilizando la NIC 17. Respecto a esta última, no es posible proporcionar una estimación razonable del efecto financiero hasta que la Administración finalice su revisión.

Nuevos pronunciamientos contables:

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17: Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 10, Estados Financieros Consolidados, y NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos: Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmiendas a las referencias en el Marco Conceptual para la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Enmiendas a la definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.

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

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

Inversión en otras sociedades

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

Bajo el método de la participación, la inversión en la asociada es registrada en el estado de situación financiera a su costo más la participación de la Compañía en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Compañía en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Compañía reconoce su participación en dicho cambio en su patrimonio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio., la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas en la cuenta contable “Participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por método de participación (código 31.11.160).

Inversión en empresas filiales

La Sociedad incorpora a sus estados financieros consolidados intermedios, 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 intermedios.

Cambios en las políticas contables

En los presentes Estados Financieros consolidados intermedios, la Sociedad adoptó la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 “Arrendamientos”; cuya aplicación no implicó el reconocimiento de un Activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo y tampoco un Pasivo por la obligación asociada a dicho derecho.

Durante el ejercicio terminado el 30 de junio de 2019, la Sociedad no implementó otros cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

Al 31 de diciembre del año 2018, la Sociedad adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes”; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los Ingresos, dado a que no posee contratos con clientes, como tampoco en la valoración de los Instrumentos Financieros, los cuales se seguirán valorizando a su valor razonable con cambios en resultado, o a costo amortizado menos el deterioro conforme a una pérdida esperada según corresponda. Para su Filial AFP Habitat S.A. en Perú, respecto a NIIF 15, la adopción de esta norma fue postergada por el Consejo Normativo de Contabilidad de la República del Perú para el 01 de enero de 2019; no obstante ello, la administración estima que la adopción de esta norma, no generará impactos significativos en el reconocimiento de sus ingresos operacionales por comisiones.

Durante el ejercicio terminado el 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la sociedad no implementó otros cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

➤ **Uso de estimaciones**

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

Las estimaciones y supuestos relevantes 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 junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Sociedad no ha efectuado uso de las estimaciones en la preparación de sus Estados Financieros Consolidados intermedios.

➤ **Cambios en estimaciones contables**

Al 30 junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, 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 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Efectivo en caja	309	309
Saldos en Bancos (1)	888.449	621.839
Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	6.414.064	2.590.819
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo	7.302.822	3.212.967

Saldos en Bancos (1)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Bancos de uso general	655.063	350.941
Bancos de recaudación	233.386	270.898
Total Saldos en Bancos	888.449	621.839

Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Depósitos a Plazo	6.414.064	2.590.819
Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo	6.414.064	2.590.819

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

Efectivo y equivalente al efectivo	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 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	7.302.822	3.212.967
Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo	7.302.822	3.212.967

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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 junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los principales accionistas de la Sociedad son AFP Habitat S.A. en Chile y Administradora de Inversiones Previsionales SpA., las cuales poseen el 99,90% y 0,10% de las acciones, respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

a.1 La Sociedad como controladora

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad posee un 99,9853% de las acciones suscritas y pagadas de su filial AFP Habitat S.A. en Perú, empresa con la cual presenta estados financieros consolidados.

a.2 La Sociedad con entidades relacionadas

Nombre de la entidad relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Tipo de moneda o unidad de reajuste	Porcentaje de participación en asociadas
AFP Habitat S.A.	98.000.100-8	Controladora	Chile	Pesos	99,9000%
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	76.438.032-0	Matriz común	Chile	Pesos	0,1000%
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,9853%

(*) Registro único de contribuyente de Perú

La Controladora

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el principal accionista de la Sociedad es AFP Habitat S.A. en Chile, con el 99,90% de las acciones; AFP Habitat S.A. es la controladora.

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no realiza otras transacciones con Directores y/o personal clave de la Gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 5 letra d) y en Nota 15.

b) Saldos Pendientes

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tiene cuentas por cobrar a la Sociedad Matriz.

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

Al 30 de junio de 2019 y 30 de junio de 2018, se presentan las siguientes cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Condiciones (1)	Corriente		No corriente	
			Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
98.000.100-8	Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.					
	Préstamo	(*)	1.685.000	835.000	0	0
	Financiamiento cuentas por pagar de proveedores		0	471.085	0	0
	Impuesto mensual por pagar		0	8.648	0	0
	Totales		1.685.000	1.314.733	0	0

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

(*) Préstamo fijo en pesos chilenos.

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

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2019 y 30 de junio de 2018, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 30/06/2018	
				Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$
AFP Habitat S.A.	98.000.100-8	Controladora	Préstamos recibidos	850.000	0	105.000	0
			Arriendos de Oficinas	1.972	-1.972	1.923	-1.923
			Impuesto mensual	78.678	0	0	0
			Financiamiento cuentas por pagar de proveedores (*)	68.006	-68.006	0	0

(*) Corresponde al financiamiento en el pago de proveedores correspondientes a la sociedad filial Habitat Andina S.A. cancelados por la matriz.

d) Remuneraciones pagadas al Directorio (código 31.11.090.040)

Al 30 de junio de 2019 y 30 de junio de 2018, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	11.753	12.142	5.552	6.090
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	92.932	96.798	47.092	48.032
Totales	104.685	108.940	52.644	54.122

NOTA 6 IMPUESTOS (NIC 12)

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

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

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

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, contemplan una tasa del 27,0% tanto para el impuesto de primera categoría como para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera de la inversión mantenida por la Sociedad en su filial AFP Habitat S.A. en Perú.

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

Nueva ley tributaria

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

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

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

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

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

Modificación Tasas impositiva del Impuesto a la Renta empresarial en Perú

Con fecha 10 de diciembre de 2016 conforme al Decreto Legislativo N°1261 se establece una modificación de las tasas impositivas del impuesto a la renta empresarial de los contribuyentes domiciliados y de los dividendos de fuente peruana, estableciendo en el artículo N°55 el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de tercera categorías domiciliados en el país, se determinará aplicando una tasa de 29,5%.

Para efectos de calcular el activo diferido se utilizó al 30 de junio de 2019 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú (misma tasa al 31 de diciembre del 2018).

Información a revelar sobre Impuestos

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuentas por Cobrar por Impuesto Corriente filial AFP Habitat S.A. (Perú)	9.868	0
Total Cuentas por Cobrar Impuesto Corrientes	9.868	0

b) Cuentas por pagar por impuesto corriente (código 21.11.070)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Impuesto a la renta filial AFP Habitat S.A. (Peru)	894.375	1.266.279
Total Cuentas por Pagar por Impuesto Corrientes	894.375	1.266.279
Reclasificación desde "Cuentas por cobrar por impuestos corrientes" (código 11.11.110) *	-587.237	-718.256
Total Cuentas por Pagar Impuesto Corrientes	307.138	548.023

* Pagos a cuenta de IR que realiza la filial AFP Habitat S.A. (Perú)

c) Activos por Impuestos diferidos (código 12.11.110)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se presenta el siguiente impuesto diferido en relación a sus pérdidas tributarias.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Activo por impuesto diferido por pérdidas de Habitat Andina S.A	993.893	940.790
Activo por impuesto diferido por pérdidas en filial AFP Habitat S.A (Perú)	141.352	1.024.794
Totales	1.135.245	1.965.584

d) Resultados por Impuestos (código 31.11.230)

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Gastos por impuestos corrientes a las ganancias				
Gasto por impuestos corrientes Habitat Andina S.A.	0	0	0	0
Gasto por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. Perú	900.674	607.474	493.369	326.161
Total gasto por impuestos corrientes a las ganancias	900.674	607.474	493.369	326.161
Resultado por gasto (ingresos) por impuestos diferidos				
Gasto (ingreso) diferido Habitat Andina S.A.	-53.103	99.112	-17.008	196.958
Gasto (ingreso) diferido AFP Habitat S.A. Perú	883.442	789.387	600.456	458.301
Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. Perú	206.698	-202.001	66.541	-165.727
Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos	1.037.037	686.498	649.989	489.532
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)	1.937.711	1.293.972	1.143.358	815.693

NOTA 7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Política contables

a.1 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

a.2 Política de instrumentos financieros

Política de activos financieros

La calificación de inversiones financieras para negociación con efecto en resultado fue aprobada por el Directorio para la sociedad Habitat Andina S.A.

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

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

Política de pasivos financieros

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

b) Informaciones a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

Total Activos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
12.11.030	Total activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Encaje)	15.513.415	12.652.540
11.11.020	Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	1.597.450	1.857.150
11.11.050	Total deudores comerciales y cuentas por cobrar	299.443	1.023.383
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	7.302.822	3.212.967
	Total Activos Financieros	24.713.130	18.746.040

b.2 Total pasivos financieros

Total Pasivos Financieros		Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
21.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4.454.866	4.526.604
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	1.685.000	1.314.733
	Total Pasivos Financieros	6.139.866	5.841.337

c) Información a revelar sobre riesgos en instrumentos financieros

Objetivo General

Matriz

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

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la Política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la Estrategia (acciones y responsabilidades), Procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y Estructura (Personas, Comités necesarios para apoyar, promover y conducir la Gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

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

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

Filial Habitat Perú S.A.

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos a los que está expuesto la Filial Habitat Perú S.A. en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas, modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

La Sociedad está expuesta a riesgos de mercado que surgen de las posiciones en tasas de interés y tipos de cambio; así como a los riesgos de liquidez, riesgos operativos y de crédito, todo lo cual se encuentra expuesto a los movimientos generales y específicos del mercado. El programa de administración de riesgos de la Sociedad trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

La presente nota está referida únicamente a la gestión de riesgos relacionados con los instrumentos financieros propios de la Sociedad, sin incluir los instrumentos financieros que forman parte de los Fondos administrados por no ser propiedad de la Sociedad.

La Gerencia de la Sociedad es conocedora de las condiciones existentes en el mercado y, sobre la base de su conocimiento y experiencia, controla los riesgos mencionados en el primer párrafo, siguiendo las políticas aprobadas por el Directorio.

- ✓ **Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el Directorio, Gerencia General, Comité de Riesgos, Áreas de negocios y apoyo y Área de Auditoría Interna.
- ✓ **Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:
 - Reportes de monitoreo de la Gestión Integral de Riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
 - Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

Los modelos hacen uso de las probabilidades derivadas de la experiencia histórica, ajustada para reflejar el ambiente económico. La Sociedad también determina los peores escenarios posibles en caso se produzcan eventos extremos que usualmente no ocurren, pero que, de hecho, pueden ocurrir. El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a los límites establecidos, los cuales reflejan la estrategia de la Sociedad y el ambiente de mercado; así como el nivel de riesgo que la Sociedad está dispuesta a aceptar. Los indicadores de gestión son revisados y analizados permanentemente, con la finalidad de identificar posibles desviaciones en el perfil del riesgo respecto al apetito de riesgo estipulado, con la finalidad de tomar medidas correctivas oportunamente. Esta información se presenta periódicamente al Comité de Riesgos y al Directorio.

- ✓ **Mitigación y concentración de riesgos:** Dentro de las medidas implementadas por la Sociedad para la mitigación de los riesgos se encuentran:
 - El desarrollo de procedimientos internos donde se definen las metodologías y criterios de evaluación específicos a los que debe sujetarse la gestión de los riesgos financieros de la Sociedad.
 - Establecimiento de restricciones cualitativas y cuantitativas del riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.
 - Reportes continuos a los comités competentes para la revisión y evaluación de las concentraciones de riesgos.
 - Cumplimiento de límites internos a la concentración de contrapartes.

✓ **La filial AFP Habitat S.A. en Perú distingue los siguientes principales tipos de riesgos:**

➤ **Riesgo crediticio:**

El riesgo de crédito o el riesgo de incumplimiento de las contrapartes con las que la Sociedad haya efectuado operaciones se controla mediante la implementación de aprobaciones de límites y procedimientos de monitoreo.

la Sociedad mitiga la concentración y riesgo de crédito a través de la política de: (i) mantener el efectivo y los depósitos a plazo en entidades financieras de reconocido prestigio, (ii) cumpliendo los diferentes límites regulados por la SBS en las inversiones mantenidas por los Fondos, lo que es base para el cálculo del encaje legal y, (iii) con respecto a las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, estas corresponden en su mayoría a cuentas por cobrar a los Fondos de pensiones por concepto de la comisión sobre saldo, asumida por los afiliados.

En consecuencia, en opinión de la Gerencia, al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

➤ **Riesgo de mercado:**

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

i. **Riesgo de tasa de interés:**

El riesgo de la tasa de interés surge de la posibilidad de que los cambios en las tasas de interés afecten los flujos de caja futuros o los valores razonables de los instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no mantiene financiamiento con entidades bancarias, ni activos o pasivos que devengan tasas de interés variables, por lo que la Gerencia considera que no está expuesta a este riesgo.

ii. **Riesgo de cambio de moneda extranjera:**

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no utilizó instrumentos financieros derivados para cubrir el riesgo de su posición en moneda extranjera.

Al 30 de junio de 2019 y 30 de junio de 2018, la Sociedad ha registrado una utilidad neta, ascendente a S/625 y S/5,660, respectivamente.

➤ **Riesgo Liquidez**

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los pasivos financieros tienen vencimientos menores a 30 días y se compensan en su mayoría con los saldos mantenidos en los rubros de activos financieros.

➤ **Valor razonable:**

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

- (i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable – Dentro de esta categoría la Sociedad considera el encaje legal.
- (ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros – Dentro de esta categoría la Sociedad considera al efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos a plazo, las cuentas por cobrar y los pasivos en general.
- (iii) Instrumentos no contabilizados a valor razonable – La Sociedad no mantiene activos o pasivos financieros dentro de esta categoría.

En consecuencia, al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Gerencia considera que los valores razonables de los instrumentos financieros de la Sociedad no difieren en forma significativa de sus valores en libros presentados en el estado de situación financiera.

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 junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene los siguientes Depósitos a Plazo:

Instrumentos Financieros			Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
INSTITUCIÓN FINANCIERA	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Nuevos Soles	M\$	Nuevos Soles	M\$
BANCO PICHINCHA	28-12-2018	14-01-2019	0	0	1.200.387	247.700
BANCO PICHINCHA	13-12-2018	14-01-2019	0	0	1.250.000	257.937
BANCO PICHINCHA	28-12-2018	28-03-2019	0	0	2.000.000	412.700
BANCO PICHINCHA	23-10-2018	20-02-2019	0	0	1.000.000	206.350
BANCO GNB	10-12-2018	14-01-2019	0	0	3.000.000	619.050
BANCO GNB	10-12-2018	14-01-2019	0	0	1.005.072	207.397
BANCO GNB	10-12-2018	24-01-2019	0	0	1.500.000	309.525
BANCO GNB	13-11-2018	11-02-2019	0	0	1.600.000	330.160
BANCO BBVA	26-02-2019	26-08-2019	1.500.000	309.360	0	0
BANCO GNB	03-05-2019	01-08-2019	1.300.000	268.112	0	0
BANCO GNB	27-05-2019	02-07-2019	500.000	103.120	0	0
BANCO GNB	27-05-2019	26-08-2019	3.100.000	639.344	0	0
BANCO GNB	31-05-2019	01-07-2019	850.000	175.304	0	0
BANCO GNB	20-06-2019	20-07-2019	3.500.000	721.840	0	0
BANCO GNB	24-06-2019	23-09-2019	2.000.000	412.480	0	0
BANCO MIBANCO	10-06-2019	11-07-2019	4.000.000	824.960	0	0
BANCO MIBANCO	10-06-2019	18-07-2019	1.300.000	268.112	0	0
BANCO MIBANCO	10-06-2019	23-07-2019	1.500.000	309.360	0	0
BANCO MIBANCO	14-06-2019	15-07-2019	2.250.000	464.040	0	0
BANCO MIBANCO	28-06-2019	05-07-2019	800.000	164.992	0	0
BANCO PICHINCHA	04-03-2019	02-09-2019	1.500.000	309.360	0	0
BANCO PICHINCHA	29-03-2019	02-07-2019	1.300.000	268.112	0	0
BANCO PICHINCHA	24-06-2019	24-07-2019	2.700.000	556.848	0	0
BANCO PICHINCHA	24-06-2019	23-08-2019	3.000.000	618.720	0	0
Total Depósitos a Plazo			31.100.000	6.414.064	12.555.459	2.590.819

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la filial AFP Habitat S.A. en Perú mantiene los siguientes Depósitos a Plazo:

Instrumentos Financieros			Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
INSTITUCIÓN FINANCIERA	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Nuevos Soles	M\$	Nuevos Soles	M\$
BANCO MIBANCO	24-05-2018	20-05-2019	0	0	3.000.000	619.050
BANCO MIBANCO	27-11-2018	27-05-2019	0	0	2.500.000	515.875
BANCO PICHINCHA	23-10-2018	21-04-2019	0	0	1.000.000	206.350
BANCO BBVA	22-11-2018	21-05-2019	0	0	2.500.000	515.875
BANCO GNB	02-04-2019	30-09-2019	1.800.000	371.232	0	0
BANCO GNB	27-05-2019	25-11-2019	2.500.000	515.600	0	0
BANCO MIBANCO	10-06-2019	04-06-2020	3.445.586	710.618	0	0
Total Depósitos a Plazo			7.745.586	1.597.450	9.000.000	1.857.150

e) Otros Activos Financieros (código 12.11.030)

Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, bajo el concepto de Encaje y que por instrucciones de la Superintendencia de Pensiones en Chile, mediante oficio ordinario N°28.530 de fecha 28 de noviembre del año 2013 se presentan en este rubro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)	15.513.415	12.652.540
Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)	15.513.415	12.652.540

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

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Resultado del Encaje	1.396.180	-141.086	634.462	-215.333
Total Resultado del Encaje (31.11.010)	1.396.180	-141.086	634.462	-215.333

f) Jerarquía del valor razonable

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

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

Activos Financieros:

Al 30 de Junio de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	7.302.822	0	0	7.302.822
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	1.597.450	0	0	1.597.450
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	299.443	0	299.443
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	15.513.415	0	15.513.415
Total activos financieros	8.900.272	15.812.858	0	24.713.130

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

Al 31 de Diciembre de 2018	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)	3.212.967	0	0	3.212.967
Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020)	1.857.150	0	0	1.857.150
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)	0	1.023.383	0	1.023.383
Otros activos financieros (Encaje Perú)(Código 12.11.030)	0	12.652.540	0	12.652.540
Total activos financieros	5.070.117	13.675.923	0	18.746.040

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

Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Clasificadas en nivel 1		
Depósitos a Plazo	6.414.064	2.590.819
Otro efectivo (Caja y Banco)	888.758	622.148
Total	7.302.822	3.212.967

Pasivos Financieros:

Al 30 de Junio de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	4.454.866	0	4.454.866
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	1.685.000	0	1.685.000
Total pasivos financieros	0	6.139.866	0	6.139.866

Al 31 de Diciembre de 2018	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040)	0	4.526.604	0	4.526.604
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)	0	1.314.733	0	1.314.733
Total pasivos financieros	0	5.841.337	0	5.841.337

NOTA 8 ARRENDAMIENTOS (NIC 17)

8.1 Arrendamientos financieros (Clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tiene arrendamientos financieros que informar.

8.2 Arrendamientos operativos

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

Arrendamientos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$
Hasta de un año	195.637	150.264
Entre un año y cinco años	40.803	66.896
Más de cinco años	0	0

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no ha efectuado subarrendos operativos.

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

Arrendamientos Operativos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Gastos por arrendamientos operativos	121.000	175.100	70.323	86.082
Total	121.000	175.100	70.323	86.082

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Sociedad arrienda una oficina en Marchant Pereira N°10, oficina 1001 de propiedad de AFP Habitat S.A.
- III. En Chile, la duración de contrato es indefinido.
- IV. En Perú los contratos tienen plazos definidos.
- V. En Perú la oficina y agencia principal se encuentran en el distrito de San Isidro.
- VI. En provincias de Perú se han abierto agencias en Ica, Trujillo, Piura, Chiclayo, Arequipa y Cuzco.
- VII. En Perú y sólo para la agencia de Ica, se ha estipulado cuota doble en julio y diciembre.
- VIII. Queda prohibido subarrendar, ceder o transferir a cualquier título el contrato, modificar la propiedad sin autorización. Los contratos tienen cláusulas en las que penalizan todo subarriendo o cesión.

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

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

Al 30 de junio de 2019	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Construcción en curso	0	0	0	0
Plantas y Equipos	253.404	-88.256	-14.083	151.065
Equipamiento de tec. de la información	122.455	-20.373	-13.815	88.267
Mejoras de bienes arrendados	705.405	-654.121	-21.717	29.567
Total Propiedades, planta y equipos	1.081.264	-762.750	-49.615	268.899

Al 31 de diciembre de 2018	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Depreciación Ejercicio M\$	Valor Neto M\$
Construcción en curso	0	0	0	0
Plantas y Equipos	248.750	-63.317	-24.939	160.494
Equipamiento de tec. de la información	116.652	-10.693	-9.680	96.279
Mejoras de bienes arrendados	705.405	-578.496	-75.625	51.284
Total Propiedades, planta y equipos	1.070.807	-652.506	-110.244	308.057

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

A continuación se detallan las vidas útiles aplicadas por la Filial Habitat Perú S.A.:

Activos no corrientes	Rango vida útil años
Instalaciones	1-5
Equipamiento de tec. de la inform.	4
Equipos diversos	10
Muebles y enseres	10

c) Otra información a revelar

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a),c) y d)).

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

Al 30 de junio de 2019

		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 01/01/2019		0	0	0	160.494	96.279	0	0	51.284	0	308.057	
Cambios	Adiciones	0	0	0	4.654	5.803	0	0	0	0	10.457	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión											
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Retiros											
	Gastos por depreciación											
						-14.083	-13.815	0	0	-21.717	0	-49.615
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto				0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto				0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto				0	0	0	0	0	0	0
		Total				0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados											
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros incrementos (disminución)												
Total cambios					-9.429	-8.012	0	0	-21.717	0	-39.158	
Saldo Final al 30/06/2019		0	0	0	151.065	88.267	0	0	29.567	0	268.899	

Al 31 de diciembre de 2018

		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 01/01/2018		0	0	0	189.571	8.184	0	0	106.246	0	304.001	
Cambios	Adiciones	0	0	0	20.923	98.144	0	0	24.115	0	143.182	
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión											
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Retiros											
	Gastos por depreciación											
						-24.939	-9.680	0	0	-75.625	0	-110.244
	Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto				0	0	0	0	0	0	0
		Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto				0	0	0	0	0	0	0
		Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto				0	0	0	0	0	0	0
		Total				0	0	0	0	0	0	0
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados											
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros incrementos (disminución)												
Total cambios					-29.077	88.095	0	0	-54.962	0	4.056	
Saldo Final al 31/12/2018		0	0	0	160.494	96.279	0	0	51.284	0	308.057	

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 01/01/2019	88.256	20.373	654.121	762.750
Depreciación del ejercicio	14.083	13.815	21.717	49.615
Desapropiaciones	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0
Saldo Final al 30/06/2019	102.339	34.188	675.838	812.365

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existe evidencia de deterioro para las propiedades, plantas y equipos.

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

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

Al 30 de junio de 2019	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	72.099	0	0	72.099
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	1.685.575	-1.486.810	-41.222	157.543
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	1.757.674	-1.486.810	-41.222	229.642
Total activos intangibles	1.757.674	-1.486.810	-41.222	229.642

Al 31 de diciembre de 2018	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	62.365	0	0	62.365
Patentes, marcas registradas y otros derechos	0	0	0	0
Programas informáticos	1.660.599	-1.300.915	-185.895	173.789
Otros activos intangibles identificables	0	0	0	0
Total Activo intangible identificable	1.722.964	-1.300.915	-185.895	236.154
Total activos intangibles	1.722.964	-1.300.915	-185.895	236.154

a) **Políticas de activos intangibles**

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

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

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

Los activos intangibles utilizados por la Sociedad, tienen una vida útil definida y son identificables y se clasifican como activos no corrientes.

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

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

La vida útil de los intangibles, es revisada al término de cada ejercicio y es ajustada en forma prospectiva. Actualmente la vida útil de intangibles corresponde a un período de 5 años para la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

b) Información a revelar sobre activos intangibles
Al 30 de junio de 2019

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 01/01/2019	0	62.365	0	173.789	0	236.154	236.154
Cambios:							
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	9.734	0	24.976	0	34.710	34.710
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-41.222	0	-41.222	-41.222
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	9.734	0	-16.246	0	-6.512	-6.512
Saldo final al 30/06/2019	0	72.099	0	157.543	0	229.642	229.642

Al 31 de diciembre de 2018

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 01/01/2018	0	0	0	310.463	0	310.463	310.463
Cambios:							
Adiciones por desarrollo interno	0	0	0	0	0	0	0
Adiciones	0	62.365	0	49.221	0	111.586	111.586
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	0	0	0	0	0	0	0
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	-185.895	0	-185.895	-185.895
Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto:	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
	Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Otros incrementos (disminuciones)	0	0	0	0	0	0	0
Cambios, total	0	62.365	0	-136.674	0	-74.309	-74.309
Saldo final al 31/12/2018	0	62.365	0	173.789	0	236.154	236.154

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 01/01/2019	0	0	1.486.810	0	1.486.810
Amortización	0	0	41.222	0	41.222
Desapropiaciones	0	0	0	0	0
Saldo final al 30/06/2019	0	0	1.528.032	0	1.528.032

d) Información adicional a revelar sobre activos intangibles identificables

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

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

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

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la Sociedad no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el Estado de Resultados Consolidado intermedio.

- **Restricciones y garantías**

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

- **Compromisos de adquisición**

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de activos intangibles.

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no se presentan Activos no corrientes mantenidos para la venta.

NOTA 13 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

13.1 Propiedad

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

Al 30 de junio de 2019

Accionistas		Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	AFP Habitat S.A	C	98.000.100-8	99,90%	34.835.130
2	Administradora de Inversiones Previsionales SpA	D	76.438.032-0	0,10%	34.870
Total				100,00%	34.870.000

Al 31 de diciembre de 2018

Accionistas		Tipo de persona	R.U.T.	Participación de propiedad	Número de acciones
1	AFP Habitat S.A	C	98.000.100-8	99,90%	34.835.130
2	Administradora de Inversiones Previsionales SpA	D	76.438.032-0	0,10%	34.870
Total				100,00%	34.870.000

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de junio de 2019 y 31 diciembre de 2018, los principales accionistas de la Sociedad corresponden a AFP Habitat S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, las cuales poseen el 99,90% y el 0,10% de las acciones respectivamente; conforme a lo antes expuesto, AFP Habitat S.A es la controladora de Habitat Andina S.A.

13.2 Capital Pagado (23.11.010)

Está constituido por el capital social efectivamente pagado. A continuación se detalla la estructura de capital para los siguientes períodos:

Al 30 de junio de 2019

Accionista	Serie	N° de acciones suscritas y pagadas	Capital suscrito y pagado M\$
AFP Habitat S.A	Única	34.835.130	17.417.565
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	Única	34.870	17.435
Total		34.870.000	17.435.000

Al 31 de diciembre de 2018

Accionista	Serie	N° de acciones suscritas y pagadas	Capital suscrito y pagado M\$
AFP Habitat S.A	Única	34.835.130	17.417.565
Administradora de Inversiones Previsionales SpA	Única	34.870	17.435
Total		34.870.000	17.435.000

13.3 Otras Reservas (código 23.11.030)

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

Al 30 de junio de 2019

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Habitat Andina S.A.	33.248	Ajuste por conversión	2013
Habitat Andina S.A.	298.184	Ajuste por conversión	2014
Habitat Andina S.A.	-164.699	Ajuste por conversión	2015
Habitat Andina S.A.	12.270	Ajuste por conversión	2016
Habitat Andina S.A.	-409.946	Ajuste por conversión	2017
Habitat Andina S.A.	918.342	Ajuste por conversión	2018
Habitat Andina S.A.	245.520	Ajuste por conversión	2019
Total Otras Reservas	932.919		

Al 31 de diciembre de 2018

Origen	Monto M\$	Observaciones	Año de origen
Habitat Andina S.A.	33.248	Ajuste por conversión	2013
Habitat Andina S.A.	298.184	Ajuste por conversión	2014
Habitat Andina S.A.	-164.699	Ajuste por conversión	2015
Habitat Andina S.A.	12.270	Ajuste por conversión	2016
Habitat Andina S.A.	-409.946	Ajuste por conversión	2017
Habitat Andina S.A.	918.342	Ajuste por conversión	2018
Total Otras Reservas	687.399		

13.4 Resultados Retenidos y dividendos (código 23.11.040)

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

Al 30 de junio de 2019

Resultados retenidos y dividendos	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$
Saldo inicial Resultados Acumulados	-2.956.862
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	0
Ganancia (pérdida)	4.849.637
Dividendos provisorios	0
Saldo final Resultados retenidos	1.892.775

Al 31 de diciembre de 2018

Resultados retenidos y dividendos	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Saldo inicial Resultados Acumulados	-6.378.999
Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos	0
Ganancia (pérdida)	3.422.137
Dividendos provisorios	0
Saldo final Resultados retenidos	-2.956.862

13.5 Participación Minoritaria

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

Propiedad de AFP Habitat S.A. Perú	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
	% de Participación	N° de Acciones	% de Participación	N° de Acciones
Habitat Andina S.A.	99,9853%	81.814.232	99,9853%	81.814.232
Accionistas minoritarios	0,0147%	12.000	0,0147%	12.000
Totales	100%	81.826.232	100%	81.826.232

Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. Perú	Ejercicio Actual Al 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,0147%	0,0147%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	20.978.817	15.660.951
Participación minoritaria (M\$) código 24.11.000	3.084	2.302
Resultado Final (M\$)	5.072.310	4.341.012
Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M\$) código 32.11.120	746	638

13.6 Dividendo

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

13.7 Gestión del Capital

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

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

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

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

EFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial AFP Habitat S.A. Perú	157	1.025	411	1.165
Total diferencia de cambio (código 31.11.180)	157	1.025	411	1.165

NOTA 15 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Estas remuneraciones se presentan detalladas según el siguiente cuadro:

Remuneraciones del directorio	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.	11.753	12.142	5.552	6.090
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	92.932	96.798	47.092	48.032
Totales	104.685	108.940	52.644	54.122

Clase Otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Remuneraciones del directorio	104.685	108.940	52.644	54.122
Totales	104.685	108.940	52.644	54.122

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

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

AFP Habitat S.A. Perú Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	6.000	6.000	0
Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé	Vicepresidente	5.000	5.000	0
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	4.000	4.000	0
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	4.000	4.000	0
Carolina Mery Nieto	Directora	4.000	4.000	0
Total Mensual		23.000	23.000	0

NOTA 16 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)

Garantías directas

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tiene garantías directas.

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

Restricciones

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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 junio de 2019, la Sociedad no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

Al 31 de diciembre de 2018 la filial AFP Habitat S.A. en Perú y sus Directores han sido objeto de la siguiente sanción administrativa por parte de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) del Perú:

- Con fecha 11 de abril de 2018, se aplicó a la Administradora una multa de Soles 83.000 por no cumplir las normas que rigen a las personas sujetas a control y supervisión de la SBS.

NOTA 18 PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no mantiene saldos en pasivos acumulados.

NOTA 19 OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, 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 junio de 2019

	Otras Cuentas Por Cobrar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	1.023.383	1.023.383
Más:		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Menos:		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	723.940	723.940
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	-723.940	-723.940
Saldo final al 30 de junio de 2019	299.443	299.443

Al 31 de diciembre de 2018

	Otras Cuentas Por Cobrar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2018	709.643	709.643
Más:		
Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	313.740	313.740
Menos:		
Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	313.740	313.740
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	1.023.383	1.023.383

A continuación se detalla la composición del ítem 11.11.050.060 "Otras cuentas por cobrar" al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

Otras Cuentas por Cobrar	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo	46.787	49.731
Intereses por cobrar Depósitos a Plazo	21.374	27.450
Subsidio Licencias Médicas	15.959	24.599
Comisiones por cobrar (*)	187.842	879.818
Valores a rendir	27.481	38.452
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	299.443	1.020.050
Cuentas por recuperar de proveedores	0	3.333
Sub Total Habitat Andina S.A.	0	3.333
Saldo final	299.443	1.023.383

(*) Comisiones devengadas por el Fondo de Pensiones de la Filial en Perú, que no fueron pagadas a la sociedad administradora al cierre y que se pagaron los primeros días del mes siguiente.

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

El detalle de los ingresos ordinarios, se encuentra detallado en el siguiente cuadro:

Ingresos ordinarios	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Comisiones filial AFP Habitat en Perú	12.574.582	9.501.278	6.622.875	5.029.788
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat en Perú	1.396.180	-141.086	634.462	-215.333
Totales	13.970.762	9.360.192	7.257.337	4.814.455

NOTA 22 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se presentan los siguientes saldos:

Otras cuentas por pagar	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Impuestos de retención	208	69.990
Honorarios directores	0	3.715
Proveedores de asesorías	104.380	219.127
Otras cuentas por pagar	0	50
Sub Total Habitat Andina S.A.	104.588	292.882
Impuestos de retención	67.378	58.569
Detracciones	24.773	51.367
Retenciones de salud y afp del personal	77.222	70.497
Beneficios a los trabajadores	1.085.120	861.603
Proveedores Servicios de Administración	44.243	53.901
Proveedores Servicios de Publicidad	139.367	219.128
Proveedores de asesorías	29.761	23.199
Proveedores Corredoras de Bolsa	65.159	54.592
Proveedores de sistemas	106.472	46.638
Proveedores servicios comerciales	10.622	6.320
Proveedores de Operaciones	136.611	203.197
Proveedores de RRHH	11.429	21.636
Proveedores de Servicios Financieros	30.651	15.182
Recaudación por clasificar	16.302	14.668
Recaudación por aclarar	23.862	19.201
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	2.451.975	2.493.345
Pensiones por pagar	18.544	19.016
Otras cuentas por pagar	10.787	1.663
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	4.350.278	4.233.722
Total	4.454.866	4.526.604

(1) El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	Ejercicio Actual Al 30/06/2019		Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	811.763	11-07-2019	707.019	14-01-2019
Rigel Perú S.A. Compañía de Seguros de Vida	15	11-07-2019	81	14-01-2019
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	4.003	11-07-2019	356.243	14-01-2019
Ohio National Seguros de Vida S.A.	411.960	11-07-2019	361.493	14-01-2019
El Pacifico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	807.889	11-07-2019	361.273	14-01-2019
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.537	11-07-2019	356.384	14-01-2019
La Positiva Seguros y Reaseguros	411.808	11-07-2019	350.852	14-01-2019
Totales	2.451.975		2.493.345	

NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$
Seguros	4.981	4.519
Arriendos	41.637	31.521
Publicidad	656	1.641
Soporte y Mantenimiento de Sistemas	270.915	178.253
Gastos de Recursos Humanos	5.592	5.817
Gastos de inversiones	0	20.626
Administración, Marketing, Comercial	14.267	37.923
Finanzas	0	20.645
Servicios legales	0	419
Asesorías Tributarias	12.684	0
Suscripciones	3.266	0
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	353.998	301.364
Total	353.998	301.364

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

El detalle de los otros ingresos distintos de la operación se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Recuperos por gestión de cobranzas (Perú)	13.230	4.366	9.194	4.366
Totales	13.230	4.366	9.194	4.366

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

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el saldo de esta cuenta varió según el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2019

	Otras cuentas por pagar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2019	4.526.604	4.526.604
Más:		
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	71.738	71.738
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	-71.738	-71.738
Saldo final al 30 de junio de 2019	4.454.866	4.454.866

Al 31 de diciembre de 2018

	Otras cuentas por pagar M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2018	3.618.049	3.618.049
Más:		
Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar	908.555	908.555
Menos:		
Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar	0	0
Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	908.555	908.555
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	4.526.604	4.526.604

NOTA 26 RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE (31.11.190)

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y al 30 de junio 2018, no se presentan resultados por unidades de reajuste.

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

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, no se presentan otros gastos distintos de los de operación.

NOTA 28 GANANCIA (PÉRDIDA) PROCEDENTE DE INVERSIONES (código 31.11.140)

El detalle de las ganancias (pérdidas) procedente de inversiones, se presenta en el siguiente cuadro.

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Trimestre Actual Al 30/06/2019 M\$	Trimestre Anterior Al 30/06/2018 M\$
Intereses sobre depósitos a plazo (Perú) (31.11.140.010)	126.292	36.007	68.046	18.657
Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (31.11.140)	126.292	36.007	68.046	18.657

NOTA 29 HECHOS POSTERIORES

a) Suscripción contrato de compraventa para adquisición de AFP Colfondos

Con fecha 8 de agosto de 2019, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial respecto de la Sociedad, de sus negocios, de sus valores de oferta pública o de la oferta de ellos, que Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. (“AFP Habitat”), sociedad inscrita bajo el N° 51 en el Registro de Valores que lleva esa Comisión, en virtud de lo dispuesto en el artículo 9° e inciso segundo del artículo 10° de la Ley 18.045 y en la Norma de Carácter General N°30 de esa Comisión, lo siguiente:

En el marco de la operación comunicada a vuestra Comisión mediante hecho reservado de fecha 14 de septiembre de 2018, vengo en informar que con esta fecha nuestra filial Habitat Andina S.A. de la cual AFP Habitat tiene el 99,9% de su propiedad, suscribió un contrato denominado “Share Purchase Agreement” con la sociedad canadiense The Bank of Nova Scotia y la sociedad colombiana Mercantil Colpatría S.A. y otras sociedades relacionadas a ellas, para la adquisición de la totalidad de las acciones emitidas por la sociedad colombiana administradora de fondos de pensiones y cesantías “Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías” y la totalidad de los derechos sociales de la sociedad colombiana “SUMA Ltda.”

Asimismo, se informa que el Directorio de AFP Habitat en reunión extraordinaria, realizada el 5 de agosto de 2019, acordó por la unanimidad de los presentes lo siguiente:

- i) Suscribir el referido contrato “Share Purchase Agreement” para garantizar a los vendedores el cumplimiento de las obligaciones que contrajo su filial Habitat Andina S.A.; y
- ii) Financiar el precio de compra con recursos propios y financiamiento bancario.

El cierre de la transacción, se encuentra sujeto a ciertas condiciones habituales para este tipo de operaciones, entre las que se encuentra la autorización de las autoridades regulatorias de Colombia.

El precio por las acciones y derechos sociales descritos anteriormente, será de 585.000.000.000 de pesos colombianos, cifra que está sujeta a ciertos ajustes e intereses que serán calculados al cierre de la transacción. El precio será pagadero en efectivo al contado al momento del traspaso de las respectivas acciones y derechos sociales.

b) Otros

Entre el 1 de julio de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, la administración no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de junio de 2019, se informan los siguientes hechos relevantes

a) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 19 de marzo de 2019, se tomaron los siguientes acuerdos:

1.- Se aprobó la Memoria Anual y los Estados Financieros 2018.

2.- Se aprobó la Política de Dividendos de la Sociedad correspondiente al ejercicio 2019, la cual se detalla a continuación:

"Los dividendos a ser distribuidos en cada ejercicio no serán menores al 30% de las utilidades de libre disposición; salvo que la distribución de tal porcentaje no sea viable considerando los requerimientos de inversión de la empresa o su liquidez. Por Junta General de Accionistas podrá acordarse no distribuir utilidades. El acuerdo de reparto de dividendos será adoptado en Junta General de Accionistas o por el Directorio de la Sociedad, si la Junta delega a este órgano tal atribución. No se distribuirán adelanto de dividendos del ejercicio en curso."

3.- Se aprobó destinar la totalidad de la utilidad obtenida en el ejercicio 2018, luego de deducido el monto correspondiente a las utilidades a ser repartidas en favor de los trabajadores de acuerdo a lo exigido por la normativa, así como el impuesto a la renta correspondiente; a compensar las pérdidas acumuladas.

4.- Se acordó dejar constancia de que dado que no se repartirán dividendos de ningún tipo a los accionistas de la Sociedad no corresponderá establecer fecha de registro ni de entrega de derechos o beneficios.

5.- Se acordó reelegir a todos los miembros del Directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2018 y por lo tanto, aprobar que el Directorio de la Sociedad para el ejercicio 2019 se encuentre conformado por las siguientes personas:

- Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente del Directorio.
- Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente del Directorio.
- María Cecilia Blume Cillóniz
- Carolina Mery Nieto
- Jorge Juan Barreda Cruz

6. Se delegó en el Directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2019.

b) En Sesión de Directorio de Perú, de fecha 17 de abril de 2019, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL., para el ejercicio 2019.

Al 31 de diciembre de 2018, se informan los siguientes hechos relevantes

c) En sesión de Directorio de Habitat Andina S.A., celebrada el 18 de enero de 2018:

Se tomó conocimiento formalmente de la renuncia de la Sra. Claudia Carrasco Cifuentes quien ejercía el cargo de Vicepresidente del Directorio de Habitat Andina S.A. y se nombró en su reemplazo al Sr. León Fernández de Castro Peñafiel ocupando el mismo cargo.

d) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 12 de marzo de 2018, se tomaron los siguientes acuerdos:

1.- Se aprobó la Memoria Anual y los Estados Financieros 2017.

2.- Se aprobó mantener la Política de Dividendos de la Sociedad correspondiente al ejercicio 2017 durante el ejercicio 2018, la cual se detalla a continuación:

"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.- Se aprobó destinar la totalidad de la utilidad obtenida en el ejercicio 2017 a compensar las pérdidas acumuladas, luego de deducido el monto correspondiente a las utilidades a ser repartidas en favor de los trabajadores (de acuerdo a lo exigido por la normativa) y el impuesto a la renta correspondiente.

4.- Se acordó dejar constancia de que dado que no se repartirán dividendos de ningún tipo a los accionistas de la Sociedad no corresponderá establecer fecha de registro ni de entrega de derechos o beneficios.

5.- Se acordó reelegir a todos los miembros del Directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2017 y por lo tanto, aprobar que el Directorio de la Sociedad para el ejercicio 2018 se encuentre conformado por las siguientes personas:

- Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente del Directorio.
- Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente del Directorio.
- María Cecilia Blume Cillóniz
- Carolina Mery Nieto
- Cristián Rodríguez Allendes
- Joaquín Cortés Huerta

6. Se delegó en el Directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2018.

e) En sesión de Directorio de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 15 de marzo de 2018:

Se tomó conocimiento y se procedió a aceptar la renuncia al cargo de director del Sr. Joaquín Cortés Huerta.

f) En sesión de Directorio de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 14 de mayo de 2018:

Se eligió al Sr. Jorge Juan Barrera Cruz como director en reemplazo del Sr. Joaquín Cortés Huerta..

g) En sesión de Directorio de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 21 de junio de 2018:

Se tomó conocimiento y se aceptó por unanimidad, la renuncia del Sr. Cristián Rodríguez Allendes al cargo de Director.

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 30/06/2019	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018
Liquidez	(veces)	1,48	1,00	0,77
Razón ácida (de efectivo)	(veces)	1,38	0,79	0,52
Razón de endeudamiento	(veces)	0,32	0,42	0,37
Proporción deuda de corto plazo	(%)	100%	100%	100%
Proporción deuda de largo plazo	(%)	0,0%	0,0%	0,0%
Cobertura gastos financieros	(veces)	97	58	70
Gastos Financieros	(MM\$)	71	105	47
EBITDA (1)	(MM\$)	6.950	6.333	3.473
Utilidad (pérdida) después de Impuesto	(MM\$)	4.850	3.423	1.932
Rentabilidad del patrimonio	(%)	23,94%	22,57%	14,74%
Rentabilidad del activo	(%)	20,10%	18,62%	11,66%
Utilidad (pérdida) por acción	(\$)	139,1	98,2	55,4

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

Liquidez y Razón ácida (de efectivo)

Ambos indicadores presentan un incremento respecto a diciembre del año anterior, mientras los activos corrientes crecieron en un 49,6%, los pasivos corrientes aumentaron sólo en un 0,9%.

El principal incremento en los activos corrientes fue el efectivo y equivalente al efectivo, el cual aumentó en MM\$4.090, principalmente en su ítem depósitos a plazo menores a 90 días; por su parte, el leve aumento de los pasivos corrientes se explica por el incremento en las cuentas por pagar a entidades relacionadas que crecieron en MM\$370.

Razón de Endeudamiento

La disminución en este indicador, 0,32 veces al 30 de junio de 2019 (0,42 veces al 31 de diciembre de 2018), se explica por un leve aumento en el total de pasivos 0,9% (cuentas por pagar a entidades relacionadas) y al mayor crecimiento que se generó en el patrimonio en un 33,6% (principalmente por el aumento en los resultados retenidos y en las otras reservas).

Proporción de deuda de corto y largo plazo

Este indicador con proporción 100%, se debe a que el total de pasivos al 30 de junio de 2019 está concentrado en el corto plazo, misma situación al 30 de junio de 2018.

Cobertura de gastos financieros

La cobertura de gastos financieros al 30 de junio de 2019 es de 97 veces, mayor en 27 veces respecto al mismo mes del año 2018, esto se debe principalmente a la variación en el resultado antes de impuesto e intereses, el que se incrementó en MM\$3.586, mientras que los costos financieros crecieron sólo en MM\$24.

Gastos Financieros

La Sociedad presenta MM\$71 de gastos financieros asociados a la filial AFP Habitat S.A. en Perú, al mismo mes del año anterior presenta MM\$47, se observa un aumento de MM\$24.

Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización

El EBITDA presenta una variación positiva de MM\$3.477 respecto a igual mes del año anterior, esto se debe principalmente al incremento de un 49,3% en los ingresos ordinarios de la filial AFP Habitat S.A. en Perú equivalentes a MM\$4.611, explicado principalmente por el aumento de los ingresos por comisiones de saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales de la cartera de afiliados y cotizantes. Respecto de los gastos de personal y otros gastos varios de operación, éstos presentan un aumento neto equivalente a MM\$1.232. Por su parte se presenta un resultado positivo neto entre las ganancias procedentes de inversiones, diferencia de cambio y otros ingresos distintos de la operación equivalente a MM\$98.

Utilidad (pérdida) después de Impuesto

Se observa una utilidad después de impuesto de MM\$4.850 para el presente ejercicio, un 151,08% mayor que la obtenida a igual fecha del año anterior, (MM\$1.932) la que se explica principalmente por el aumento en los ingresos ordinarios de la filial en Perú, dado el importante aumento en los ingresos por comisiones de saldos administrados y cotizaciones obligatorias de la cartera de afiliados y dada la variación positiva que experimentó el resultado por encaje de la filial en el presente periodo de seis meses.

Rentabilidad del Patrimonio y de los Activos

La rentabilidad del patrimonio al 30 de junio de 2019 es de 23,94%, un 62,4% mayor que la obtenida al 30 de junio de 2018 la cual fue de un 14,74%. Este aumento se debe a los resultados después de impuestos que provienen de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, resultados que han tenido un considerable crecimiento, proporcionalmente mayor al crecimiento que experimentó el patrimonio.

Por otra parte, la rentabilidad de los activos al 30 de junio de 2019 asciende a un 20,1%, mayor en un 72,4% respecto al 11,66% a junio de 2018; este aumento también se debe a los resultados después de impuestos, que provienen de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, resultados que tuvieron un considerable crecimiento y al aumento del total de los activos promedio a junio de cada año.

Utilidad (pérdida) por Acción

Al 30 de junio de 2019, se observa un aumento en la utilidad por acción, respecto a igual mes del año anterior (\$139,1 y \$55,4 respectivamente). La variación positiva se debe a la mayor utilidad del ejercicio después de impuestos, la que se genera conforme a los análisis anteriores, considerando el mismo número de acciones emitidas para ambos periodos.

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

ACTIVOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	9.563.581	6.394.864	3.168.717	49,6%
No corrientes	17.147.201	15.162.335	1.984.866	13,1%
Total Activos	26.710.782	21.557.199	5.153.583	23,9%

a) Activos Corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM\$3.169 equivalente a un 49,6% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2018. Esta variación se explica principalmente por variaciones producidas en los siguientes rubros:

Efectivo y equivalente al efectivo

En estas cuentas se registra un aumento de MM\$4.090 respecto a diciembre de 2018, el cual se explica por un aumento en el equivalente al efectivo (depósitos a plazos menores a 90 días) de M\$3.823 y un aumento de los saldos bancarios de MM\$267.

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

En esta cuenta se produjo una disminución de MM\$260, lo que se explica por el rescate de las inversiones a su vencimiento y la reinversión en depósitos a plazo menores a 90 días (clasificados como equivalente al efectivo).

Deudores Comerciales y Cuentas por Cobrar, neto

Respecto a diciembre de 2018, en esta cuenta se presenta una disminución de MM\$724 correspondiente a la filial AFP Habitat en Perú; que se explica principalmente por: una disminución en las comisiones por cobrar de MM\$692, una disminución en los subsidios por licencias médicas por cobrar en MM\$7, una disminución en los intereses por cobrar por los depósitos a plazo en MM\$6 y otras disminuciones en las cuentas por cobrar por MM\$19.

Pagos Anticipados

En esta cuenta se presenta un aumento de MM\$53, que se explica por un aumento en los gastos pagados por anticipado de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, principalmente en gastos de soporte y mantención de sistemas.

Cuentas por cobrar por impuestos corrientes

En esta cuenta se presenta una aumento de MM\$ 10, ya que al 30 de junio de 2019 se ha generado un activo por impuesto corriente de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

b) Activos No Corrientes

Se observa en este rubro un aumento de MM\$1.985 equivalente a un 13,1% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2018. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en los siguientes rubros:

Otros Activos Financieros

En esta cuenta se registra el activo mantenido bajo el concepto de Encaje, requerido para la operación de AFP Habitat S.A. en Perú. Durante el presente ejercicio este activo presenta un aumento de MM\$2.861 lo cual se explica por el incremento de la cantidad de cuotas y patrimonios de los fondos de pensiones administrados por la filial.

Inversiones en Activos Intangibles, propiedades, plantas y equipos

Se observa en estas cuentas una disminución de MM\$46 respecto a diciembre de 2018; lo cual se explica por la depreciación y amortización del ejercicio por un valor de MM\$91 y las adiciones que ascienden a MM\$45 para el presente ejercicio.

Impuestos Diferidos

Respecto a diciembre de 2018, se observa una disminución en este rubro de MM\$830 el cual se explica por un aumento del activo por impuesto diferido de la sociedad Habitat Andina S.A. de MM\$53 y una disminución en dicho activo de la filial en Perú por MM\$883 debido a la disminución de las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

PASIVOS Y PATRIMONIO

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 31/12/2018 M\$	Variación	
			M\$	%
Corrientes	6.447.004	6.389.360	57.644	0,9%
No corrientes	0	0	0	0,0%
Patrimonio Neto	20.263.778	15.167.839	5.095.939	33,6%
Total Pasivo y Patrimonio	26.710.782	21.557.199	5.153.583	23,9%

a) Pasivo Corriente

Se observa en este rubro un aumento de MM\$58 equivalente a un 0,9% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2018. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en el siguiente rubro:

Acreeedores comerciales

En esta cuenta se registra una disminución de MM\$71 respecto a diciembre de 2018, el cual se explica por un aumento en el total de acreedores comerciales de la filial AFP Habitat S.A. en Perú de MM\$117 (explicado principalmente por un aumento en los beneficios por pagar a los trabajadores, una disminución en las cuentas por pagar a las compañías de seguro y una disminución en los proveedores) y una disminución total de acreedores comerciales de Habitat Andina S.A. de MM\$188 (principalmente proveedores de asesorías).

Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Esta cuenta se refleja un incremento de MM\$370 respecto a diciembre de 2018, el que se produce por las transacciones realizadas con su matriz AFP Habitat S.A.

Cuentas por pagar por impuestos corrientes

Esta cuenta registra una disminución de MM\$241 respecto a diciembre de 2018, y representa el pasivo por pagar correspondiente a la provisión por impuesto a la renta de la filial AFP Habitat S.A en Perú del presente ejercicio.

b) Patrimonio

Se observa en este rubro un aumento de MM\$5.096 equivalente a un 33,6% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2018; que se explica principalmente por la disminución de las pérdidas acumuladas, dado el buen desempeño de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

ESTADO DE RESULTADOS

Concepto	Ejercicio Actual Al 30/06/2019 M\$	Ejercicio Anterior Al 30/06/2018 M\$	Variación	
			M\$	%
Ingresos Ordinarios	13.970.762	9.360.192	4.610.570	49,3%
Gastos del Personal	-3.598.847	-2.951.303	-647.544	21,9%
Otros Gastos varios de operación	-3.561.864	-2.976.923	-584.941	19,6%
Depreciación y Amortización	-90.837	-200.834	109.997	-54,8%
Otros ingresos y gastos	68.880	-5.376	74.256	-1381,3%
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto	6.788.094	3.225.756	3.562.338	110,4%
Impuesto a la Renta	-1.937.711	-1.293.972	-643.739	49,7%
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	4.850.383	1.931.784	2.918.599	151,1%

Ingresos Ordinarios

En este rubro se presenta un incremento de un 49,3% equivalente a MM\$4.611 respecto a junio de 2018, dicha variación se explica por un significativo aumento de MM\$3.073 en las comisiones por saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales (dado el aumento en la cartera) y por un mayor resultado positivo obtenido en la rentabilidad del encaje de MM\$1.538; ambos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Gastos del Personal

Se observa un incremento en los gastos del personal por MM\$648 correspondiente a un 21,9% respecto a junio de 2018. Lo anterior se traduce en un aumento en el gasto por remuneraciones, beneficios y otros de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Otros Gastos varios de Operación

Se observa un aumento de MM\$585 respecto a junio de 2018, principalmente en los gastos de administración asociados a la operación de la filial AFP Habitat S.A. en Perú y en los gastos de operación de la Matriz.

Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos y gastos presentan una variación positiva neta de M\$74 asociados a la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Impuesto a las Ganancias

El mayor gasto por impuesto de MM\$644 respecto al mismo mes del año anterior, se explica por el mejor resultado obtenido, resultado generado por la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Utilidad (pérdida del ejercicio)

La utilidad del ejercicio actual es de MM\$4.850 (MM\$1.932 al 30 de junio de 2018), representa un crecimiento del 151,1%. Este importante incremento, se debe al excelente desempeño de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, conforme a las razones explicadas en los análisis de variaciones de los rubros anteriores.

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

Al 30 de junio de 2019, los estados financieros consolidados que se presentan son el reflejo de la real situación económica y financiera de la Sociedad y no presentan divergencias entre los valores contables y de mercado en los principales activos y pasivos.

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

a) Flujos netos de las actividades operacionales

Al 30 de junio de 2019, se generó un flujo neto operacional positivo por MM\$4.498, cuyos principales componentes son ingresos por comisiones por MM\$12.734, egresos por pagos a proveedores por MM\$4.073, pago de remuneraciones por MM\$3.445 y un egreso neto de MM\$718 entre cobros y pagos operacionales.

b) Flujos netos de las actividades de inversión

Al 30 de junio de 2019, se generó un flujo neto negativo por MM\$1.258, cuyos principales componentes son egresos por compra de propiedad planta y equipo e intangible por un monto de M\$45 y un egreso neto de MM\$1.213 correspondientes a pagos para adquirir otros activos financieros de la filial AFP Habitat S.A Perú.

c) Flujos netos de las actividades de financiamiento

Al 30 de junio de 2019, se generó un flujo neto positivo por MM\$850, el cual corresponde a financiamiento recibido desde la matriz AFP Habitat S.A.

La variación neta del efectivo y equivalente al efectivo en el año 2019 es un aumento de MM\$4.090, conforme a los antecedentes antes expuestos.

4.05 Análisis de los mercados en que participa, en la competencia que enfrenta y en la participación relativa

Al 30 de junio de 2019, la Sociedad no ha realizado análisis de mercado.

4.06 Análisis de riesgo de mercado

Los ingresos de la Sociedad corresponden principalmente a los generados por su filial AFP Habitat S.A. en Perú, cuyo principal ingreso son las comisiones, una parte de estas comisiones son cobradas sobre el flujo de cotizaciones, otras sobre el saldo administrado y una comisión mixta entre flujo y saldo, por lo que eventuales desaceleraciones económicas podrán afectar la recaudación de cotizaciones, el saldo de los fondos de pensiones administrados y por consiguiente el cobro de comisiones de la AFP.

Otra parte de los ingresos corresponde a la rentabilidad del Encaje, que de acuerdo a las normas legales debe ser invertido en cuotas de los Fondos de Pensiones, se encuentra sometido, por consecuencia, a las normas de inversión y de cobertura de riesgos de éstos.

Respecto de los gastos, éstos no presentan riesgos significativos derivados de las variaciones en el tipo de cambio, pues la Sociedad los adquiere principalmente en el mercado nación al y en parte importante son relativos a costos del personal, ya sea administrativo o de venta.

Las inversiones de los recursos disponibles de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, excluido el Encaje, que determinan los ingresos financieros, se encuentran al 30 de junio de 2019, invertidos en su totalidad en el mercado nacional peruano.

Al 30 de junio de 2019, la Sociedad no tiene en sus activos y pasivos un impacto significativo por efecto en fluctuaciones de tasas de interés y tipo de cambio.

4.07 Número de Trabajadores y Vendedores

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, la dotación de trabajadores y de vendedores de la Sociedad es:

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Trabajadores	242	223	206
Vendedores	138	120	113

Dicha dotación al 30 de junio de 2019, contempla los datos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, correspondiente a 242 trabajadores contratados, entre ellos 138 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 auditado referido al 30 de junio de 2019, de acuerdo al siguiente detalle:

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

Nombre	Cargo	R.U.T.	Firma
Alejandro Bezanilla Mena	Presidente	9.969.370-3	
León Fernández de Castro Peñafiel	Vicepresidente	11.472.231-6	
José Miguel Valdés Lira	Director	7.036.969-9	
Patrick Muzard Le Minihy	Gerente General	7.232.268-1	
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2	

Santiago, 14 de agosto de 2019

AUTORIZO LAS FIRMAS DE DON ALEJANDRO BEZANILLA MENA, C.I. N° 9.969.370-3, DE DON LEÓN FERNÁNDEZ DE CASTRO PEÑAFIEL, C.I. N° 11.472.231-6, DE DON JOSÉ MIGUEL VALDÉS LIRA, C.I. N° 7.036.969-9, DE DON PATRICK MUZARD LE MINIHY, C.I. N° 7.232.268-1 Y DE DON CLAUDIO GONZÁLEZ MUÑOZ, C.I. N° 13.093.357-2, EN LAS CALIDADES SEÑALADAS Y EN REPRESENTACIÓN DE HABITAT ANDINA S.A., SANTIAGO, 14 DE AGOSTO DE 2019.-

