

## 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 2021

1.04 Fecha de Cierre

Día Mes Año

30 09 2021

1.05 Tipo de Moneda

P

1.06 Tipo de Estados Financieros

C

1.07 Expresión de cifras

M\$

SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES

| ESTADOS FINANCIEROS                        |                                                                           |                     |                                          |                                            |                        |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
| <b>2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b> |                                                                           |                     |                                          |                                            |                        |
| <b>ACTIVOS</b>                             |                                                                           |                     |                                          |                                            |                        |
| Tipo de Moneda                             | PESOS                                                                     | Razón Social<br>Rut | HABITAT ANDINA S.A.<br>76.255.327-9      |                                            |                        |
| Tipo de Estado                             | CONSOLIDADO                                                               |                     |                                          |                                            |                        |
| Expresión de cifras                        | MILES DE PESOS                                                            |                     |                                          |                                            |                        |
|                                            |                                                                           | N° de Nota          | AL 30-09-2021<br>EJERCICIO<br>ACTUAL M\$ | AL 31-12-2020<br>EJERCICIO<br>ANTERIOR M\$ | SALDO AL<br>INICIO (1) |
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>                  |                                                                           |                     |                                          |                                            |                        |
| 11.11.010                                  | Efectivo y equivalentes al efectivo                                       | 4                   | 41.066.719                               | 37.596.287                                 | 0                      |
| 11.11.020                                  | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados           | 7                   | 2.946.184                                | 0                                          | 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                  | 3.297.165                                | 2.919.976                                  | 0                      |
| 11.11.060                                  | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas                               |                     | 7.874.033                                | 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                  | 1.616.104                                | 1.789.534                                  | 0                      |
| 11.11.110                                  | Cuentas por cobrar por impuestos corrientes                               | 6                   | 4.586.695                                | 5.581.999                                  | 0                      |
| 11.11.120                                  | Otros activos corrientes                                                  |                     | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 11.11.130                                  | <b>Subtotal activos corrientes</b>                                        |                     | <b>61.386.900</b>                        | <b>47.887.796</b>                          | <b>0</b>               |
| 11.11.200                                  | Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta | 12                  | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 11.11.000                                  | <b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>                                           |                     | <b>61.386.900</b>                        | <b>47.887.796</b>                          | <b>0</b>               |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>               |                                                                           |                     |                                          |                                            |                        |
| 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                   | 125.268.771                              | 118.602.519                                | 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                  | 35.667.297                               | 36.637.415                                 | 0                      |
| 12.11.090                                  | Propiedades, planta y equipo, Neto                                        | 9                   | 11.012.969                               | 12.510.949                                 | 0                      |
| 12.11.100                                  | Propiedades de inversión                                                  |                     | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 12.11.110                                  | Activos por impuestos diferidos                                           | 6                   | 679.697                                  | 884.639                                    | 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                                  | <b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>                                        |                     | <b>172.628.734</b>                       | <b>168.635.522</b>                         | <b>0</b>               |
| 10.11.000                                  | <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                      |                     | <b>234.015.634</b>                       | <b>216.523.318</b>                         | <b>0</b>               |

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

| ESTADOS FINANCIEROS            |                                                                        |              |                                          |                                            |                        |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA |                                                                        |              |                                          |                                            |                        |
| PASIVOS Y PATRIMONIO           |                                                                        |              |                                          |                                            |                        |
| Tipo de Moneda                 | PESOS                                                                  | Razón Social | HABITAT ANDINA S.A.                      |                                            |                        |
| Tipo de Estado                 | CONSOLIDADO                                                            |              |                                          |                                            |                        |
| Expresión de cifras            | MILES DE PESOS                                                         |              |                                          |                                            |                        |
|                                |                                                                        | N° de Nota   | AL 30-09-2021<br>EJERCICIO<br>ACTUAL M\$ | AL 31-12-2020<br>EJERCICIO<br>ANTERIOR M\$ | SALDO AL<br>INICIO (1) |
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>      |                                                                        |              |                                          |                                            |                        |
| 21.11.010                      | Préstamos que devengan intereses                                       | 7/31         | 764.022                                  | 749.866                                    | 0                      |
| 21.11.020                      | Préstamos recibidos que no generan intereses                           |              | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 21.11.030                      | Otros pasivos financieros                                              |              | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 21.11.040                      | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar                       | 22/25        | 13.341.938                               | 12.453.457                                 | 0                      |
| 21.11.050                      | Cuentas por pagar a entidades relacionadas                             | 5            | 291.976                                  | 148.133.714                                | 0                      |
| 21.11.060                      | Provisiones                                                            |              | 7.077.363                                | 6.453.621                                  | 0                      |
| 21.11.070                      | Cuentas por pagar por impuestos corrientes                             |              | 1.033.644                                | 1.427.419                                  | 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                                  | 24           | 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                      | <b>Subtotal pasivos corrientes</b>                                     |              | <b>22.508.943</b>                        | <b>169.218.077</b>                         | <b>0</b>               |
| 21.11.200                      | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta |              | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 21.11.000                      | <b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>                                        |              | <b>22.508.943</b>                        | <b>169.218.077</b>                         | <b>0</b>               |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>   |                                                                        |              |                                          |                                            |                        |
| 22.11.010                      | Préstamos que devengan intereses                                       | 7            | 2.656.587                                | 3.455.338                                  | 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                             |              | 148.029.551                              | 0                                          | 0                      |
| 22.11.060                      | Provisiones                                                            |              | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 22.11.070                      | Pasivos por impuestos diferidos                                        | 6            | 11.673.082                               | 12.353.033                                 | 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                                  | 24           | 105.113                                  | 135.938                                    | 0                      |
| 22.11.110                      | Pasivos de cobertura                                                   |              | 0                                        | 0                                          | 0                      |
| 22.11.000                      | <b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>                                     |              | <b>162.464.333</b>                       | <b>15.944.309</b>                          | <b>0</b>               |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>         |                                                                        |              |                                          |                                            |                        |
| 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           | - 10.472.292                             | - 10.793.171                               | 0                      |
| 23.11.040                      | Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)                 | 13           | 42.076.191                               | 24.714.643                                 | 0                      |
| 23.11.000                      | <b>TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS</b>                   |              | <b>49.038.899</b>                        | <b>31.356.472</b>                          | <b>0</b>               |
| 24.11.000                      | <b>PARTICIPACION MINORITARIA</b>                                       |              | <b>3.459</b>                             | <b>4.460</b>                               | <b>0</b>               |
| 25.11.000                      | <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                           |              | <b>49.042.358</b>                        | <b>31.360.932</b>                          | <b>0</b>               |
| 20.11.000                      | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                       |              | <b>234.015.634</b>                       | <b>216.523.318</b>                         | <b>0</b>               |

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

| ESTADOS FINANCIEROS                                                                                                                             |                                                                                                                          |            |                                          |                                            |                                          |                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 2.02 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES                                                                                                            |                                                                                                                          |            |                                          |                                            |                                          |                                            |
| A) ESTADO DE RESULTADOS                                                                                                                         |                                                                                                                          |            |                                          |                                            |                                          |                                            |
| Tipo de Moneda                                                                                                                                  | PESOS                                                                                                                    |            |                                          | Razón Social                               | HABITAT ANDINA S.A.                      |                                            |
| Tipo de Estado                                                                                                                                  | CONSOLIDADO                                                                                                              |            |                                          | Rut                                        | 76.255.327-9                             |                                            |
| Expresión de cifras                                                                                                                             | MILES DE PESOS                                                                                                           |            |                                          |                                            |                                          |                                            |
|                                                                                                                                                 |                                                                                                                          | N° de Nota | AL 30-09-2021<br>EJERCICIO<br>ACTUAL M\$ | AL 30-09-2020<br>EJERCICIO<br>ANTERIOR M\$ | AL 30-09-2021<br>TRIMESTRE<br>ACTUAL M\$ | AL 30-09-2020<br>TRIMESTRE<br>ANTERIOR M\$ |
| ESTADO DE RESULTADOS                                                                                                                            |                                                                                                                          |            |                                          |                                            |                                          |                                            |
| 31.11.010                                                                                                                                       | Ingresos Ordinarios                                                                                                      | 25         | 65.567.877                               | 63.695.671                                 | 22.319.824                               | 24.617.465                                 |
| 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)                                                                                               |            | - 19.822.342                             | - 22.706.387                               | - 6.022.566                              | - 6.562.806                                |
| 31.11.050                                                                                                                                       | Depreciación y amortización (menos)                                                                                      | 9/11       | - 2.176.210                              | - 2.482.039                                | - 710.329                                | - 725.495                                  |
| 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)                                                                                 |            | - 18.085.441                             | - 19.375.650                               | - 5.948.255                              | - 5.423.582                                |
| 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)                                                                                               |            | - 982.357                                | - 1.617.350                                | - 461.154                                | 449.981                                    |
| 31.11.140                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida) procedente de inversiones                                                                             | 29         | 233.259                                  | 686.800                                    | 110.863                                  | 178.844                                    |
| 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         | 100.926                                  | - 113.596                                  | 30.486                                   | - 87.808                                   |
| 31.11.190                                                                                                                                       | Resultados por unidades de reajuste                                                                                      |            | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| 31.11.200                                                                                                                                       | Otros ingresos distintos de los de operación                                                                             | 27         | 34.315                                   | 18.539                                     | 27.829                                   | 13.743                                     |
| 31.11.210                                                                                                                                       | Otros gastos distintos de los de operación (menos)                                                                       | 28         | - 7.796                                  | - 5.639                                    | - 3.327                                  | - 4.756                                    |
| 31.11.220                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida) antes de impuesto                                                                                     |            | 24.862.231                               | 18.100.349                                 | 9.343.371                                | 12.455.586                                 |
| 31.11.230                                                                                                                                       | (Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias                                                                             | 6          | - 7.499.492                              | - 7.650.387                                | - 3.002.426                              | - 3.329.853                                |
| 31.11.310                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto                                                       |            | 17.362.739                               | 10.449.962                                 | 6.340.945                                | 9.125.733                                  |
| 31.11.320                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto                                                       |            | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| 31.11.300                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida)                                                                                                       |            | 17.362.739                               | 10.449.962                                 | 6.340.945                                | 9.125.733                                  |
| 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 |            | 17.361.548                               | 10.448.842                                 | 6.340.627                                | 9.125.214                                  |
| 32.11.120                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria                                                                |            | 1.191                                    | 1.120                                      | 318                                      | 519                                        |
| 32.11.100                                                                                                                                       | Ganancia (pérdida)                                                                                                       |            | 17.362.739                               | 10.449.962                                 | 6.340.945                                | 9.125.733                                  |
| 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                                                       |            | 0,498                                    | 0,300                                      | 0,182                                    | 0,262                                      |
| 32.12.100                                                                                                                                       | Ganancias (pérdidas) básicas por acción                                                                                  |            | 0,498                                    | 0,300                                      | 0,182                                    | 0,262                                      |
| 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

Tipo de Estado

Expresión de cifras

PESOS

CONSOLIDADO

MILES DE PESOS

Razón Social

Rut

HABITAT ANDINA S.A.

76.255.327-9

|                                                                 |                                                                                                                  | N° de Nota | AL 30-09-2021        | AL 30-09-2020          | AL 30-09-2021        | AL 30-09-2020          |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                                 |                                                                                                                  |            | EJERCICIO ACTUAL M\$ | EJERCICIO ANTERIOR M\$ | TRIMESTRE ACTUAL M\$ | TRIMESTRE ANTERIOR M\$ |
| 33.10.000                                                       | Ganancia (pérdida)                                                                                               |            | 17.362.739           | 10.449.962             | 6.340.945            | 9.125.733              |
| 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         | 320.879              | - 10.147.138           | 11.809.837           | - 5.954.800            |
| 33.20.060                                                       | Ajustes de coligadas y filiales                                                                                  |            | 0                    | 0                      | 0                    | 0                      |
|                                                                 | 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                                                |            | 320.879              | - 10.147.138           | 11.809.837           | - 5.954.800            |
| 33.30.000                                                       | Total resultado de ingresos y gastos integrales                                                                  |            | 17.683.618           | 302.824                | 18.150.782           | 3.170.933              |

Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:

|           |                                                                                              |  |            |         |            |           |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------|---------|------------|-----------|
| 34.10.010 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora |  | 17.682.427 | 301.704 | 18.150.464 | 3.170.414 |
| 34.10.020 | Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias         |  | 1.191      | 1.120   | 318        | 519       |
| 34.10.000 | Total resultado de ingresos y gastos integrales                                              |  | 17.683.618 | 302.824 | 18.150.782 | 3.170.933 |

## ESTADOS FINANCIEROS

## 2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social  
Rut

HABITAT ANDINA S.A.  
76.255.327-9

| RUBRO         | N° DE NOTAS                                                                                         | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO |                  |                      |                  | CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA | CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS) | CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL | CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS | CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|----------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
|               |                                                                                                     | ACCIONES ORDINARIAS        |                  | ACCIONES PREFERENTES |                  | RESERVAS DE OPCIONES      | RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS | RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS | RESERVAS DE CONVERSIÓN | RESERVAS POR REVALUACIÓN | RESERVAS DE COBERTURAS | RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA | INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA | OTRAS RESERVAS |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
|               |                                                                                                     | CAPITAL EN ACCIONES        | PRIMA DE EMISION | CAPITAL EN ACCIONES  | PRIMA DE EMISION | TOTAL                     | TOTAL                               | TOTAL                           | INTERÉS                | TOTAL                    |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
|               |                                                                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
| 41.10.000     | SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2021                                                           | 17.435.000                 | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | -10.793.171    | 0 | 24.714.643                             | 31.356.472                                            | 4.460                                                                                          | 31.360.932                              |                                  |
|               | AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES                                                                    |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
| 41.20.010     | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto                                        | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.20.020     | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto                                           | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.20.000     | Ajustes de ejercicios anteriores                                                                    | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.30.000     | Saldo iniciales ajustados                                                                           | 17.435.000                 | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | -10.793.171    | 0 | 24.714.643                             | 31.356.472                                            | 4.460                                                                                          | 31.360.932                              |                                  |
|               | Cambios                                                                                             |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
| 41.40.010     | Total resultado de ingresos y gastos integrales                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 320.879        |   | 17.361.548                             | 17.682.427                                            | 1.191                                                                                          | 17.683.618                              |                                  |
| 41.40.010.010 | Ganancia y pérdida                                                                                  |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 17.361.548                             | 17.361.548                                            | 1.191                                                                                          | 17.362.739                              |                                  |
| 41.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos                                                   |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta                                                       |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja                                                                          |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.025 | Ajustes por conversión                                                                              |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 320.879        |   | 0                                      | 320.879                                               | 0                                                                                              | 320.879                                 |                                  |
| 41.40.010.026 | Ajuste de coligadas y filiales                                                                      |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.027 | Ganancias (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones                    |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.028 | Otros ajustes al patrimonio neto                                                                    |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
|               | Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.010.029 | Total otros ingresos y gastos con cargo y abono a patrimonio neto                                   |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 320.879        |   | 0                                      | 320.879                                               | 0                                                                                              | 320.879                                 |                                  |
| 41.40.020     | Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios                  |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.030     | Emisión de acciones ordinarias                                                                      | 0                          | 0                |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.040     | Emisión de acciones preferentes                                                                     |                            |                  | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
|               | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación        |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.060     | Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)       |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.070     | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)                |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.080     | Adquisición de acciones propias                                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                | 0 |                                        | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.090     | Venta de acciones propias en cartera                                                                |                            | 0                |                      | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                | 0 | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.100     | Cancelación de acciones propias en cartera                                                          | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                | 0 | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.110     | Conversión de deuda en patrimonio neto                                                              | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 | 0                      |                          | 0                      |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.120     | Dividendos                                                                                          |                            |                  |                      |                  |                           | 0                                   |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.130     | Emisión de acciones liberadas de pago                                                               | 0                          |                  | 0                    |                  |                           | 0                                   | 0                               |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.140     | Reducción de capital                                                                                | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.150     | Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo                      |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.160     | Reclasificación de instrumentos financieros desde pasivo neto hacia patrimonio neto                 |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       |                                  |
| 41.40.170     | Transferencia desde prima de emisión                                                                | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.180     | Transferencias a (desde) resultados retenidos                                                       |                            |                  |                      |                  |                           | 0                                   | 0                               |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       |                                  |
| 41.40.190     | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto                                                     | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | -2.192                                                                                         | -2.192                                  |                                  |
| 41.50.000     | Saldo final periodo actual 30/09/2021                                                               | 17.435.000                 | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | -10.472.292    | 0 | 42.076.191                             | 49.038.899                                            | 3.459                                                                                          | 49.042.358                              |                                  |

## ESTADOS FINANCIEROS

## 2.03 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Razón Social  
Rut

HABITAT ANDINA S.A.  
76.255.327-9

| RUBRO         | N° DE NOTAS                                                                                         | CAMBIOS EN CAPITAL EMITIDO |                  |                      |                  | CAMBIOS EN OTRAS RESERVAS |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | CAMBIOS EN ACCIONES PROPIAS EN CARTERA | CAMBIOS EN RESULTADOS RETENIDOS (PERDIDAS ACUMULADAS) | CAMBIOS EN PAT. NETO ATRIBUIBLE A TENEDORES DE INSTRUMENTOS DE PAT. NETO DE CONTROLADORA TOTAL | CAMBIOS EN PARTICIPACIONES MINORITARIAS | CAMBIOS EN PATRIMONIO NETO TOTAL |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|----------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
|               |                                                                                                     | ACCIONES ORDINARIAS        |                  | ACCIONES PREFERENTES |                  | RESERVAS DE OPCIONES      | RESERVAS PARA DIVIDENDOS PROPUESTOS | RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS | RESERVAS DE CONVERSIÓN | RESERVAS POR REVALUACIÓN | RESERVAS DE COBERTURAS | RESERVAS DE DISPONIBLES PARA LA VENTA | INGRESO ACUMULADO (GASTO) RELATIVO A ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA | OTRAS RESERVAS |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
|               |                                                                                                     | CAPITAL EN ACCIONES        | PRIMA DE EMISIÓN | CAPITAL EN ACCIONES  | PRIMA DE EMISIÓN | TOTAL                     | TOTAL                               | TOTAL                           | INTERÉS                | TOTAL                    |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
|               |                                                                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
| 42.10.000     | SALDO INICIAL EJERCICIO ACTUAL 01/01/2020                                                           | 17.435.000                 | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 3.280.231      | 0 | 2.728.583                              | 23.443.814                                            | 4.197                                                                                          | 23.448.011                              |                                  |
|               | AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES                                                                    |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
| 42.20.010     | Errores en ejercicio anterior que afectan al patrimonio neto                                        | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.20.020     | Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto                                           | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.20.000     | Ajustes de ejercicios anteriores                                                                    | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.30.000     | Saldo iniciales ajustados                                                                           | 17.435.000                 | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 3.280.231      | 0 | 2.728.583                              | 23.443.814                                            | 4.197                                                                                          | 23.448.011                              |                                  |
|               | Cambios                                                                                             |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        |                                                       |                                                                                                |                                         |                                  |
| 42.40.010     | Total resultado de ingresos y gastos integrales                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | -10.147.138    |   | 10.448.842                             | 301.704                                               | 1.120                                                                                          | 302.824                                 |                                  |
| 42.40.010.010 | Ganancia y pérdida                                                                                  |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 10.448.842                             | 10.448.842                                            | 1.120                                                                                          | 10.449.962                              |                                  |
| 42.40.010.021 | Revalorizaciones de propiedades, planta y equipos                                                   |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.010.022 | Activos financieros disponibles para la venta                                                       |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.010.023 | Cobertura de flujo de caja                                                                          |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.010.024 | Variaciones de valor razonable de otros activos                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.010.025 | Ajustes por conversión                                                                              |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | -10.147.138    |   | 0                                      | -10.147.138                                           | 0                                                                                              | -10.147.138                             |                                  |
| 42.40.010.026 | Ajuste de coligadas y filiales                                                                      |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 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                                |
| 42.40.010.028 | Otros ajustes al patrimonio neto                                                                    |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.010.029 | Imp. Rta. relacionado a los componentes de otros ing. y gastos con cargo o abono en el patrim. neto |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 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                                                                                                              | -10.147.138    |   | 0                                      | -10.147.138                                           | 0                                                                                              | -10.147.138                             |                                  |
| 42.40.020     | Incremento (decremento) en patrimonio neto resultante de combinaciones de negocios                  |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.030     | Emisión de acciones ordinarias                                                                      | 0                          | 0                |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                | 0                                       | 0                                |
| 42.40.040     | Emisión de acciones preferentes                                                                     |                            |                  | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.050     | Emisión de certificados de opciones para compra de acciones (warrants) como contraprestación        |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.060     | Ejercicio de opciones, derechos o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)       |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.070     | Expiración de opciones o certificados de opciones para compra de acciones (warrants)                |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 0                                |
| 42.40.080     | Adquisición de acciones propias                                                                     |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.090     | Venta de acciones propias en cartera                                                                |                            | 0                |                      | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.100     | Cancelación de acciones propias en cartera                                                          | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.110     | Conversión de deuda en patrimonio neto                                                              | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 | 0                      |                          | 0                      |                                       |                                                                                                                | 0              |   |                                        | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.120     | Dividendos                                                                                          |                            |                  |                      |                  |                           | 0                                   |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.130     | Emisión de acciones liberadas de pago                                                               | 0                          |                  | 0                    |                  |                           | 0                                   | 0                               |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.140     | Reducción de capital                                                                                | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                | 0              |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.150     | Reclasificación de instrumentos financieros desde patrimonio neto hacia pasivo                      |                            |                  |                      |                  |                           |                                     |                                 | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              |   | 0                                      | 0                                                     | 0                                                                                              | 0                                       | 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                                |
| 42.40.170     | Transferencia desde prima de emisión                                                                | 0                          | 0                | 0                    | 0                |                           |                                     |                                 |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   |                                        | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.180     | Transferencias a (desde) resultados retenidos                                                       |                            |                  |                      |                  |                           | 0                                   | 0                               |                        |                          |                        |                                       |                                                                                                                |                |   | 0                                      | 0                                                     |                                                                                                |                                         | 0                                |
| 42.40.190     | Otro incremento (decremento) en patrimonio neto                                                     | 0                          | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | 0              | 0 | 0                                      | 0                                                     | -219                                                                                           | -219                                    |                                  |
| 42.50.000     | Saldo final periodo actual 30/09/2020                                                               | 17.435.000                 | 0                | 0                    | 0                | 0                         | 0                                   | 0                               | 0                      | 0                        | 0                      | 0                                     | 0                                                                                                              | -6.866.907     | 0 | 13.177.425                             | 23.745.518                                            | 5.098                                                                                          | 23.750.616                              |                                  |

| ESTADOS FINANCIEROS                                                              |                                                                                                                          |                                          |                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|----|
| <b>2.04 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>                                          |                                                                                                                          |                                          |                                            |    |
| Tipo de Moneda                                                                   | PESOS                                                                                                                    | Razón Social                             | HABITAT ANDINA S.A.                        |    |
| Tipo de Estado                                                                   | CONSOLIDADO                                                                                                              | Rut                                      | 76.255.327-9                               |    |
| Expresión de cifras                                                              | MILES DE PESOS                                                                                                           |                                          |                                            |    |
|                                                                                  | N° Nota                                                                                                                  | AL 30-09-2021<br>EJERCICIO<br>ACTUAL M\$ | AL 30-09-2020<br>EJERCICIO<br>ANTERIOR M\$ |    |
| <b>Flujos de efectivo por (utilizados en) operación</b>                          |                                                                                                                          |                                          |                                            |    |
| 50.11.010                                                                        | Ingresos Por Comisiones                                                                                                  | 64.918.931                               | 59.920.070                                 |    |
| 50.11.020                                                                        | Pagos a Proveedores                                                                                                      | - 12.769.579                             | - 18.097.495                               |    |
| 50.11.030                                                                        | Primas Pagadas                                                                                                           | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.11.040                                                                        | Remuneraciones Pagadas                                                                                                   | - 5.660.417                              | - 6.512.776                                |    |
| 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                                                                                              | 90.466                                   | 236.294                                    |    |
| 50.11.090                                                                        | Otros pagos de operaciones                                                                                               | - 5.214.083                              | - 3.981.883                                |    |
| <b>50.11.000</b>                                                                 | <b>Flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones</b>                                                                | <b>41.365.318</b>                        | <b>31.564.210</b>                          |    |
| <b>Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación</b>     |                                                                                                                          |                                          |                                            |    |
| 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                                                          | 218.823                                  | 425.581                                    |    |
| 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                                                                                       | - 3.311.614                              | - 4.472.433                                |    |
| 50.12.070                                                                        | Otras entradas procedentes de otras actividades de operación                                                             | 1.957.744                                | 1.713.225                                  |    |
| 50.12.080                                                                        | Otras salidas procedentes de otras actividades de operación                                                              | - 20.956.729                             | - 18.788.251                               |    |
| <b>50.12.000</b>                                                                 | <b>Flujos de efectivo por (utilizados en) otras actividades de operación</b>                                             | <b>- 22.091.776</b>                      | <b>- 21.121.878</b>                        |    |
| <b>50.10.000</b>                                                                 | <b>Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de operación</b>                                               | <b>19.273.542</b>                        | <b>10.442.332</b>                          |    |
| <b>Flujos de efectivos netos de (utilizados en) actividades de inversión</b>     |                                                                                                                          |                                          |                                            |    |
| 50.20.010                                                                        | Importes recibidos por desapropiación de propiedades, planta y equipo                                                    | 0                                        | 5.059                                      |    |
| 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                                                       | 7.430.850                                | 8.133.455                                  |    |
| 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                                                | 14.674                                   | 0                                          |    |
| 50.20.170                                                                        | Incorporación de propiedad,planta y equipo                                                                               | - 18.535                                 | - 260.301                                  | 9  |
| 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                                                                                  | - 85.577                                 | - 1.111.428                                | 11 |
| 50.20.210                                                                        | Pagos para adquirir filiales                                                                                             | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.20.220                                                                        | Pagos para adquirir Coligadas                                                                                            | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.20.230                                                                        | Pagos para adquirir negocios conjuntos                                                                                   | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.20.240                                                                        | Préstamos a entidades relacionadas                                                                                       | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.20.250                                                                        | Préstamos a entidades no relacionadas                                                                                    | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.20.260                                                                        | Pagos para adquirir otros activos financieros                                                                            | - 13.735.943                             | - 8.341.687                                |    |
| 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                                          |    |
| <b>50.20.000</b>                                                                 | <b>Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de inversión</b>                                              | <b>- 6.394.531</b>                       | <b>- 1.574.902</b>                         |    |
| <b>Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de financiamiento</b> |                                                                                                                          |                                          |                                            |    |
| 50.30.010                                                                        | Importes recibidos por emisión de instrumentos de patrimonio neto                                                        | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.30.020                                                                        | Importes recibidos por emisión de acciones propias en cartera                                                            | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.30.030                                                                        | Obtención de préstamos                                                                                                   | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.30.040                                                                        | Importes recibidos por emisión de otros pasivos financieros                                                              | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.30.050                                                                        | Préstamos de entidades relacionadas                                                                                      | 0                                        | 1.280.000                                  |    |
| 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                                                                                                       | - 8.441.268                              | - 1.211.948                                |    |
| 50.30.090                                                                        | Pagos a otros pasivos financieros                                                                                        | 0                                        | 0                                          |    |
| 50.30.100                                                                        | Pagos a pasivos por arrendamientos financieros                                                                           | - 530.791                                | - 585.964                                  |    |
| 50.30.110                                                                        | Pagos de préstamos a entidades relacionadas                                                                              | - 176.783                                | - 1.468.826                                |    |
| 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                                          |    |
| <b>50.30.000</b>                                                                 | <b>Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento</b>                                          | <b>- 9.148.842</b>                       | <b>- 1.986.738</b>                         |    |
| <b>50.40.000</b>                                                                 | <b>Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo</b>                                              | <b>3.730.169</b>                         | <b>6.880.692</b>                           |    |
| <b>50.50.000</b>                                                                 | <b>Efectos de las var. en tasas de cambio sobre ef. y equiv. ef.</b>                                                     | <b>- 259.737</b>                         | <b>- 2.216.176</b>                         |    |
| <b>50.60.000</b>                                                                 | <b>Efectos de los cambios de alcance de consolidación en ef. y equivalente ef.</b>                                       | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                   |    |
| <b>50.70.000</b>                                                                 | <b>Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo inicial</b>                                        | <b>37.596.287</b>                        | <b>32.319.396</b>                          | 4  |
| <b>50.00.000</b>                                                                 | <b>Ef. y equivalente ef.,presentados en estado de flujos de ef.,saldo final</b>                                          | <b>41.066.719</b>                        | <b>36.983.912</b>                          | 4  |

## 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  
Tipo de Estado  
Expresión de cifras

PESOS  
INDIVIDUAL  
MILES DE PESOS

Razón Social  
Rut

HABITAT ANDINA S.A.  
76.255.327-9

|                                                   |                                                                                             | AL 30-09-2021 | AL 30-09-2020 |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                   |                                                                                             | EJERCICIO     | EJERCICIO     |
|                                                   |                                                                                             | ACTUAL M\$    | ANTERIOR M\$  |
| 60.10.010                                         | Total patrimonio contable (Más o Menos)                                                     | 49.038.899    | 23.745.518    |
| 60.10.020                                         | Acreencias corrientes en entidades relacionadas (Menos)                                     | - 7.853.200   | 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)                                 | - 139.809.551 | - 136.284.079 |
| 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                                             | - 98.623.852  | - 112.538.561 |
| CÁLCULO DEL CAPITAL MÍNIMO EN UNIDADES DE FOMENTO |                                                                                             |               |               |
| 61.00.000                                         | PATRIMONIO NETO MANTENIDO POR LA ADMINISTRADORA, EXPRESADO EN UNIDADES DE FOMENTO           | - 3.277.806   | - 3.920.132   |
| 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                             | - 3.297.806   | - 3.940.132   |
| 64.00.000                                         | NÚMERO TOTAL DE AFILIADOS A LA ADMINISTRADORA                                               | 0             | 0             |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

PESOS

Tipo de Estado

INDIVIDUAL

Expresión de cifras

MILES DE PESOS

Razón Social

HABITAT ANDINA S.A.

Rut

76.255.327-9

A. ACTIVOS NETO DE ENCAJE E INVERSIONES EN SOCIEDADES

|           |                                                                                                | N° de Nota | AL 30-09-2021<br>EJERCICIO<br>ACTUAL M\$ | AL 30-09-2020<br>EJERCICIO<br>ANTERIOR M\$ |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 81.10.010 | TOTAL ACTIVOS                                                                                  |            | 204.460.735                              | 177.101.566                                |
| 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   |            | 138.730.822                              | 136.079.053                                |
| 81.10.050 | Inversiones en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero |            | 600.894                                  | - 257.286                                  |
| 81.10.060 | Inversiones en otras sociedades                                                                |            | 477.835                                  | 462.312                                    |
| 81.10.000 | TOTAL ACTIVO NETO                                                                              |            | 64.651.184                               | 40.817.487                                 |

ESTADOS FINANCIEROS

2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS

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

Tipo de Moneda

Tipo de Estado

Expresión de cifras

PESOS

INDIVIDUAL

MILES DE PESOS

Razón Social

Rut

HABITAT ANDINA S.A.

76.255.327-9

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

|           |                                                                                                       | N° de Nota | AL 30-09-2021<br>EJERCICIO<br>ACTUAL M\$ | AL 30-09-2020<br>EJERCICIO<br>ANTERIOR M\$ |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 82.10.010 | GANANCIA (PERDIDA)                                                                                    |            | 17.361.548                               | 10.448.842                                 |
| 82.10.020 | Rentabilidad del Encaje Neto                                                                          |            | 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 |            | 17.993.153                               | 12.069.204                                 |
| 82.10.050 | Utilidad (Pérdida) en sociedades anónimas filiales que presten servicios o inviertan en el extranjero |            | 496.916                                  | 216.887                                    |
| 82.10.060 | Utilidad (Pérdida) por inversión en otras sociedades                                                  |            | 7.716                                    | 6.816                                      |
| 82.10.070 | Otros ingresos extraordinarios netos                                                                  |            | 0                                        | 0                                          |
| 82.10.000 | GANANCIAS (PERDIDAS) LIBRE DE RESULTADO DEL ENCAJE E INVERSIONES RELACIONADAS                         |            | - 1.136.237                              | - 1.844.065                                |

| ESTADOS FINANCIEROS                                 |                            |            |                     |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|------------|---------------------|
| <b>2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS</b>                 |                            |            |                     |
| iv) INFORMACION GENERAL, ADMINISTRACION Y PROPIEDAD |                            |            |                     |
| <b>NOMBRE</b>                                       | <b>HABITAT ANDINA S.A.</b> | <b>RUT</b> | <b>76.255.327-9</b> |
| <b>FECHA DE LA INFORMACION</b>                      | <b>30-09-2021</b>          |            |                     |

| 90.10.000 | Identificación                            | Datos               |
|-----------|-------------------------------------------|---------------------|
| 90.10.010 | Razón social de la administradora         | HABITAT ANDINA S.A. |
| 90.10.020 | Fecha a la que corresponde la información | 30-09-2021          |
| 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 | Cristian Costabal Gomnzalez       | 13.067.326-0 |
| 90.20.020 | Gerente General     | Cristian Costabal Gomnzalez       | 13.067.326-0 |
| 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 | <b>Accionista (Nombre)</b>            |              |                |            |
| 90.30.010 | 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                                                                 |                                                                                             |                   |                     |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------|
| <b>2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS</b>                                                 |                                                                                             |                   |                     |            |
| <b>v) CLASES DE ACTIVOS</b>                                                         |                                                                                             |                   |                     |            |
| Tipo de Moneda                                                                      | PESOS                                                                                       | Razón Social      | HABITAT ANDINA S.A. |            |
| Tipo de Estado                                                                      | CONSOLIDADO                                                                                 | Rut               | 76.255.327-9        |            |
| Expresión de cifras                                                                 | MILES DE PESOS                                                                              |                   |                     |            |
|                                                                                     |                                                                                             | AL 30-09-2021     | AL 31-12-2020       |            |
|                                                                                     |                                                                                             | EJERCICIO         | EJERCICIO           | SALDO AL   |
|                                                                                     |                                                                                             | ACTUAL M\$        | ANTERIOR M\$        | INICIO (1) |
| <b>Clases de Activos</b>                                                            |                                                                                             |                   |                     |            |
| <b>Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</b>                                |                                                                                             |                   |                     |            |
| 11.11.010                                                                           | <b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>                                                  | <b>41.066.719</b> | <b>37.596.287</b>   | <b>0</b>   |
| 11.11.010.010                                                                       | Efectivo en caja                                                                            | 1.789             | 1.714               | 0          |
| 11.11.010.020                                                                       | Saldos en bancos                                                                            | 34.472.642        | 21.574.156          | 0          |
| 11.11.010.021                                                                       | Bancos de uso general                                                                       | 33.938.756        | 21.024.103          | 0          |
| 11.11.010.022                                                                       | Banco pago de beneficios                                                                    | 0                 | 0                   | 0          |
| 11.11.010.023                                                                       | Banco recaudación                                                                           | 533.886           | 550.053             | 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                                                    | 6.592.288         | 16.020.417          | 0          |
| <b>Clases de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>    |                                                                                             |                   |                     |            |
| 11.11.020                                                                           | Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados                             | 2.946.184         | 0                   | 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                      | 2.946.184         | 0                   | 0          |
| <b>Clases de activos financieros disponibles para la venta</b>                      |                                                                                             |                   |                     |            |
| 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          |
| <b>Clases de Encaje</b>                                                             |                                                                                             |                   |                     |            |
| 12.11.010                                                                           | <b>Encaje</b>                                                                               | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>0</b>   |
| 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          |
| <b>Clases de otros activos financieros</b>                                          |                                                                                             |                   |                     |            |
| 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                                                                   | 125.268.771       | 118.602.519         | 0          |
| <b>Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente</b>   |                                                                                             |                   |                     |            |
| 11.11.050                                                                           | <b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente</b>                     | <b>3.297.165</b>  | <b>2.919.976</b>    | <b>0</b>   |
| 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                                                              | 3.297.165         | 2.919.976           | 0          |
| 12.11.040                                                                           | <b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto</b>                                | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>0</b>   |
| 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          |
| <b>Clases de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>                    |                                                                                             |                   |                     |            |
| 11.11.050.001                                                                       | <b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto</b>                               | <b>3.439.445</b>  | <b>3.005.058</b>    | <b>0</b>   |
| 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                                                             | 3.439.445         | 3.005.058           | 0          |
| 12.11.040.001                                                                       | <b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, bruto</b>                               | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>0</b>   |
| 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          |
| <b>Clases de deterioro debido a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b> |                                                                                             |                   |                     |            |
| 11.11.050.002                                                                       | <b>Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>                        | <b>- 142.280</b>  | <b>- 85.082</b>     | <b>0</b>   |
| 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                | - 142.280         | - 85.082            | 0          |
| 12.11.040.002                                                                       | <b>Deterioro por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>                        | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>0</b>   |
| 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          |
| <b>Clases de cuentas por cobrar a entidades relacionadas</b>                        |                                                                                             |                   |                     |            |
| 11.11.060                                                                           | <b>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</b>                                          | <b>7.874.033</b>  | <b>0</b>            | <b>0</b>   |

|                                                                                             |                                                                                              |                    |                    |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------|
| 11.11.060.010                                                                               | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas relativas al giro de la Administradora           | 7.874.033          | 0                  | 0        |
| 11.11.060.020                                                                               | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas que no corresponden al giro de la Administradora | 0                  | 0                  | 0        |
| <b>12.11.050</b>                                                                            | <b>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</b>                                           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Clases de inventario</b>                                                                 |                                                                                              |                    |                    |          |
| 11.11.070                                                                                   | Inventarios                                                                                  | 0                  | 0                  | 0        |
| 11.11.070.010                                                                               | Mercaderías                                                                                  | 0                  | 0                  | 0        |
| 11.11.070.020                                                                               | Otros inventarios                                                                            | 0                  | 0                  | 0        |
| <b>Clases de inversiones contabilizadas por el método de la participación</b>               |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.10.010</b>                                                                            | <b>Inversiones contabilizadas por el método de la participación</b>                          | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Clases de activos intangibles, neto, vida finita y vida indefinida</b>                   |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.11.080</b>                                                                            | <b>Activos intangibles, neto</b>                                                             | <b>35.667.297</b>  | <b>36.637.415</b>  | <b>0</b> |
| 12.11.080.010                                                                               | Activos intangibles de vida finita, neto                                                     | 0                  | 0                  | 0        |
| 12.11.080.020                                                                               | Activos intangibles de vida infinita, neto                                                   | 1.055.695          | 1.055.695          | 0        |
| 12.11.080.030                                                                               | Plusvalía adquirida, neto                                                                    | 4.561.845          | 4.561.845          | 0        |
| 12.11.080.040                                                                               | Activos intangibles identificables, neto                                                     | 30.049.757         | 31.019.875         | 0        |
| 12.11.080.040.010                                                                           | Costos de desarrollo, neto                                                                   | 23.401             | 23.401             | 0        |
| 12.11.080.040.020                                                                           | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto                                          | 7.139.583          | 7.139.583          | 0        |
| 12.11.080.040.030                                                                           | Programas informáticos, neto                                                                 | 178.310            | 149.712            | 0        |
| 12.11.080.040.040                                                                           | Otros activos intangibles identificables, neto                                               | 22.708.463         | 23.707.179         | 0        |
| <b>Clases de activos intangibles, bruto</b>                                                 |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.11.080.001</b>                                                                        | <b>Activos intangibles, bruto</b>                                                            | <b>38.617.974</b>  | <b>38.551.969</b>  | <b>0</b> |
| 12.11.080.011                                                                               | Activos intangibles de vida finita, bruto                                                    | 0                  | 0                  | 0        |
| 12.11.080.031                                                                               | Plusvalía adquirida, bruto                                                                   | 4.561.845          | 4.561.845          | 0        |
| 12.11.080.041                                                                               | Activos intangibles identificables, bruto                                                    | 34.056.129         | 33.990.124         | 0        |
| 12.11.080.041.011                                                                           | Costos de desarrollo, bruto                                                                  | 23.401             | 23.401             | 0        |
| 12.11.080.041.021                                                                           | Patentes, marcas registradas y otros derechos, bruto                                         | 7.139.583          | 7.139.583          | 0        |
| 12.11.080.041.031                                                                           | Programas informáticos, bruto                                                                | 1.854.345          | 1.788.340          | 0        |
| 12.11.080.041.041                                                                           | Otros activos intangibles identificables, bruto                                              | 25.038.800         | 25.038.800         | 0        |
| <b>Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles</b>          |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.11.080.002</b>                                                                        | <b>Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles</b>                     | <b>- 4.006.372</b> | <b>- 2.970.249</b> | <b>0</b> |
| 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              | - 4.006.372        | - 2.970.249        | 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                         | - 1.676.035        | - 1.638.628        | 0        |
| 12.11.080.042.042                                                                           | Amortización acumulada y deterioro del valor, otros activos intangibles identificables       | - 2.330.337        | - 1.331.621        | 0        |
| <b>Clases de propiedades, planta y equipo, neto</b>                                         |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.11.090</b>                                                                            | <b>Propiedades, planta y equipo, neto</b>                                                    | <b>11.012.969</b>  | <b>12.510.949</b>  | <b>0</b> |
| 12.11.090.010                                                                               | Construcción en curso, neto                                                                  | 0                  | 0                  | 0        |
| 12.11.090.020                                                                               | Terrenos, neto                                                                               | 222.824            | 222.824            | 0        |
| 12.11.090.030                                                                               | Edificios, neto                                                                              | 6.613.069          | 6.899.130          | 0        |
| 12.11.090.040                                                                               | Planta y equipo, neto                                                                        | 63.931             | 67.837             | 0        |
| 12.11.090.050                                                                               | Equipamiento de tecnologías de la información, neto                                          | 374.664            | 512.245            | 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                                                           | 173.080            | 277.789            | 0        |
| 12.11.090.090                                                                               | Otras propiedades, planta y equipos, neto                                                    | 3.565.401          | 4.531.124          | 0        |
| <b>Clases de propiedades, plantas y equipo, bruto</b>                                       |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.11.090.001</b>                                                                        | <b>Propiedades, plantas y equipo, bruto</b>                                                  | <b>18.333.283</b>  | <b>19.612.161</b>  | <b>0</b> |
| 12.11.090.011                                                                               | Construcción en curso, bruto                                                                 | 0                  | 0                  | 0        |
| 12.11.090.021                                                                               | Terrenos, bruto                                                                              | 222.824            | 222.824            | 0        |
| 12.11.090.031                                                                               | Edificios, bruto                                                                             | 8.223.983          | 8.214.553          | 0        |
| 12.11.090.041                                                                               | Planta y equipo, bruto                                                                       | 141.283            | 138.371            | 0        |
| 12.11.090.051                                                                               | Equipamiento de tecnologías de la información, bruto                                         | 1.975.317          | 1.976.658          | 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                                                          | 1.182.990          | 2.045.051          | 0        |
| 12.11.090.091                                                                               | Otras propiedades, planta y equipos, bruto                                                   | 6.586.886          | 7.014.704          | 0        |
| <b>Clases de depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo</b> |                                                                                              |                    |                    |          |
| <b>12.11.090.002</b>                                                                        | <b>Depreciación acumulada y deterioro del valor, propiedades, planta y equipo</b>            | <b>- 7.320.314</b> | <b>- 7.101.212</b> | <b>0</b> |
| 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                                      | - 1.610.914        | - 1.315.423        | 0        |
| 12.11.090.042                                                                               | Depreciación acumulada y deterioro del valor, planta y equipo                                | - 77.352           | - 70.534           | 0        |
| 12.11.090.052                                                                               | Depreciación acumulada y deterioro del valor, equipamiento de tecnologías de la información  | - 1.600.653        | - 1.464.413        | 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               | - 1.009.910        | - 1.767.262        | 0        |
| 12.11.090.092                                                                               | Depreciación acumulada y deterioro del valor, otros                                          | - 3.021.485        | - 2.483.580        | 0        |
| <b>Clases de propiedades de inversión</b>                                                   |                                                                                              |                    |                    |          |
| 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        |
| <b>Clases de activos de cobertura</b>                                                       |                                                                                              |                    |                    |          |
| 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        |
| <b>Clases de activos por impuestos</b>                                                      |                                                                                                |                  |                  |          |
| 12.10.020                                                                                   | <b>Activos por impuestos</b>                                                                   | <b>5.266.392</b> | <b>6.466.638</b> | <b>0</b> |
| 11.11.110                                                                                   | Cuentas por cobrar por impuestos                                                               | 4.586.695        | 5.581.999        | 0        |
| 12.11.110                                                                                   | Activos por impuestos diferidos                                                                | 679.697          | 884.639          | 0        |
| <b>Clases de activos afectados en garantía sujetos a venta o a una nueva garantía</b>       |                                                                                                |                  |                  |          |
| 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        |
| <b>Clases de pagos anticipados</b>                                                          |                                                                                                |                  |                  |          |
| 11.11.100                                                                                   | Pagos anticipados                                                                              | 1.616.104        | 1.789.534        | 0        |
| 12.11.140                                                                                   | Pagos anticipados                                                                              | 0                | 0                | 0        |
| <b>Clases de efectivo de utilización restringida o afectados en garantía</b>                |                                                                                                |                  |                  |          |
| 12.11.150                                                                                   | Efectivo de utilización restringida o afectados en garantía                                    | 0                | 0                | 0        |
| <b>Clases de otros activos</b>                                                              |                                                                                                |                  |                  |          |
| 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        |
| <b>Clases de activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta</b> |                                                                                                |                  |                  |          |
| 11.11.200                                                                                   | Activos no corrientes y grupos de desapropiación, mantenidos para la venta                     | 0                | 0                | 0        |

| ESTADOS FINANCIEROS                                        |                                                                                             |               |                     |   |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|---|
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS                               |                                                                                             |               |                     |   |
| vi) CLASES DE PASIVOS                                      |                                                                                             |               |                     |   |
| Tipo de Moneda                                             | PESOS                                                                                       | Razón Social  | HABITAT ANDINA S.A. |   |
| Tipo de Estado                                             | CONSOLIDADO                                                                                 | Rut           | 76.255.327-9        |   |
| Expresión de cifras                                        | MILES DE PESOS                                                                              |               |                     |   |
|                                                            | AL 30-09-2021                                                                               | AL 31-12-2020 |                     |   |
|                                                            | EJERCICIO                                                                                   | EJERCICIO     | SALDO AL            |   |
|                                                            | ACTUAL M\$                                                                                  | ANTERIOR M\$  | INICIO (1)          |   |
| Clases de Pasivos                                          |                                                                                             |               |                     |   |
| Clases de préstamos que acumulan (devengan) Intereses      |                                                                                             |               |                     |   |
| 21.11.010                                                  | Préstamos que devengan intereses                                                            | 764.022       | 749.866             | 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                                                                    | 764.022       | 749.866             | 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                                                            | 2.656.587     | 3.455.338           | 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                                                                    | 2.656.587     | 3.455.338           | 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                                            | 13.341.938    | 12.453.457          | 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                                                                     | 13.341.938    | 12.453.457          | 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                                                  | 291.976       | 148.133.714         | 0 |
| 21.11.050.010                                              | Cuentas por pagar a entidades relacionadas al giro de la Administradora                     | 291.976       | 148.133.714         | 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                                                    | 148.029.551   | 0                   | 0 |
| 22.11.050.010                                              | Cuentas por pagar entidades relacionadas al giro de la Administradora                       | 148.029.551   | 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                                                                                 | 7.077.363     | 6.453.621           | 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                                                          | 7.077.363     | 6.453.621           | 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                                                                       | 12.706.726    | 13.780.452          | 0 |
| 21.11.070                                                  | Cuentas por pagar por impuestos corrientes                                                  | 1.033.644     | 1.427.419           | 0 |
| 21.11.070.010                                              | Impuesto a la renta                                                                         | 1.033.644     | 1.427.419           | 0 |
| 21.11.070.020                                              | Otros impuestos corrientes                                                                  | 0             | 0                   | 0 |
| 22.11.070                                                  | Pasivos por impuestos diferidos                                                             | 11.673.082    | 12.353.033          | 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        |
| <b>22.11.080</b>                                                                         | <b>Otros pasivos, no corrientes</b>                                                        | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Clases de ingresos diferidos</b>                                                      |                                                                                            |          |          |          |
| <b>21.11.090</b>                                                                         | <b>Ingresos diferidos</b>                                                                  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 21.11.090.010                                                                            | Subvenciones de gobierno                                                                   | 0        | 0        | 0        |
| 21.11.090.020                                                                            | Otros ingresos diferidos                                                                   | 0        | 0        | 0        |
| <b>22.11.090</b>                                                                         | <b>Ingresos diferidos</b>                                                                  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 22.11.090.010                                                                            | Subvenciones de gobierno                                                                   | 0        | 0        | 0        |
| 22.11.090.020                                                                            | Otros ingresos diferidos                                                                   | 0        | 0        | 0        |
| <b>Clases de obligaciones por beneficios post empleo</b>                                 |                                                                                            |          |          |          |
| 21.11.100                                                                                | Obligaciones por beneficios post- empleo                                                   | 0        | 0        | 0        |
| 22.11.100                                                                                | Obligaciones por beneficios post- empleo                                                   | 105.113  | 135.938  | 0        |
| <b>Clases de pasivos de cobertura</b>                                                    |                                                                                            |          |          |          |
| <b>21.11.110</b>                                                                         | <b>Pasivos de cobertura</b>                                                                | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>22.11.110</b>                                                                         | <b>Pasivos de cobertura</b>                                                                | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Clases de pasivos acumulados (o devengados)</b>                                       |                                                                                            |          |          |          |
| <b>21.11.120</b>                                                                         | <b>Pasivos acumulados (o devengados)</b>                                                   | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
| 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        |
| <b>Clases de pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta</b> |                                                                                            |          |          |          |
| 21.11.200                                                                                | Pasivos incluidos en grupos en desapropiación, mantenidos para la venta                    | 0        | 0        | 0        |

| ESTADOS FINANCIEROS                                                          |                                                                                                                |                     |                     |            |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| <b>2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS</b><br><b>vii) CLASES DE PATRIMONIO NETO</b> |                                                                                                                |                     |                     |            |
| Tipo de Moneda                                                               | PESOS                                                                                                          | Razón Social        | HABITAT ANDINA S.A. |            |
| Tipo de Estado                                                               | CONSOLIDADO                                                                                                    | Rut                 | 76.255.327-9        |            |
| Expresión de cifras                                                          | MILES DE PESOS                                                                                                 |                     |                     |            |
|                                                                              |                                                                                                                | AL 30-09-2021       | AL 31-12-2020       |            |
|                                                                              |                                                                                                                | EJERCICIO           | EJERCICIO           | SALDO AL   |
|                                                                              |                                                                                                                | ACTUAL M\$          | ANTERIOR M\$        | INICIO (1) |
| <b>Clases de patrimonio neto</b>                                             |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>Clases de capital emitido</b>                                             |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>23.11.010</b>                                                             | <b>Capital emitido</b>                                                                                         | <b>17.435.000</b>   | <b>17.435.000</b>   | <b>0</b>   |
| 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          |
| <b>Clases de acciones propias en cartera</b>                                 |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>23.11.020</b>                                                             | <b>Acciones propias en cartera</b>                                                                             | <b>0</b>            | <b>0</b>            | <b>0</b>   |
| <b>Clases de reservas</b>                                                    |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>23.11.030</b>                                                             | <b>Otras reservas</b>                                                                                          | <b>- 10.472.292</b> | <b>- 10.793.171</b> | <b>0</b>   |
| 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                                                                                         | - 10.472.292        | - 10.793.171        | 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          |
| <b>Clases de resultados retenidos (pérdidas acumuladas)</b>                  |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>23.11.040</b>                                                             | <b>Resultados retenidos (pérdidas acumuladas)</b>                                                              | <b>42.076.191</b>   | <b>24.714.643</b>   | <b>0</b>   |
| 23.11.040.010                                                                | Reserva Futuros dividendos                                                                                     | 0                   | 0                   | 0          |
| 23.11.040.020                                                                | Utilidades Acumuladas                                                                                          | 24.714.643          | 2.728.583           | 0          |
| 23.11.040.030                                                                | Pérdidas acumuladas                                                                                            | 0                   | 0                   | 0          |
| 23.11.040.040                                                                | Ganancia(pérdida)                                                                                              | 17.361.548          | 21.986.060          | 0          |
| 23.11.040.050                                                                | Dividendos provisorios                                                                                         | 0                   | 0                   | 0          |
| <b>Clases de patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz</b>   |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>23.11.000</b>                                                             | <b>Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la matriz</b>                                               | <b>49.038.899</b>   | <b>31.356.472</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Clases de participación minoritaria</b>                                   |                                                                                                                |                     |                     |            |
| <b>24.11.000</b>                                                             | <b>Participación minoritaria</b>                                                                               | <b>3.459</b>        | <b>4.460</b>        | <b>0</b>   |

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

| ESTADOS FINANCIEROS                                                                                     |                                                                                                          |               |                     |               |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------|
| 2.05 ESTADOS COMPLEMENTARIOS                                                                            |                                                                                                          |               |                     |               |             |
| viii) CLASES DEL ESTADO DE RESULTADOS                                                                   |                                                                                                          |               |                     |               |             |
| Tipo de Moneda                                                                                          | PESOS                                                                                                    | Razón Social  | HABITAT ANDINA S.A. |               |             |
| Tipo de Estado                                                                                          | CONSOLIDADO                                                                                              | Rut           | 76.255.327-9        |               |             |
| Expresión de cifras                                                                                     | MILES DE PESOS                                                                                           |               |                     |               |             |
|                                                                                                         | AL 30-09-2021                                                                                            | AL 30-09-2020 | AL 30-09-2021       | AL 30-09-2020 |             |
|                                                                                                         | 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                                                                                      | 65.567.877    | 63.695.671          | 22.319.824    | 24.617.465  |
| 31.11.010.010                                                                                           | Ingresos por comisiones                                                                                  | 0             | 0                   | 0             | 0           |
| 31.11.010.020                                                                                           | Otros Ingresos Ordinarios Varios                                                                         | 65.567.877    | 63.695.671          | 22.319.824    | 24.617.465  |
| 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                                                                     | 65.567.877    | 63.695.671          | 22.319.824    | 24.617.465  |
| 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                                                                                       | - 19.822.342  | - 22.706.387        | - 6.022.566   | - 6.562.806 |
| 31.11.040.010                                                                                           | Sueldos y salarios, personal administrativo                                                              | - 9.092.385   | - 9.936.782         | - 2.832.140   | - 2.893.185 |
| 31.11.040.020                                                                                           | Sueldos y salarios, personal de ventas                                                                   | - 5.519.037   | - 6.880.600         | - 1.610.857   | - 2.416.189 |
| 31.11.040.030                                                                                           | Beneficios a corto plazo para los empleados                                                              | - 2.302.010   | - 2.312.308         | - 686.688     | - 63.365    |
| 31.11.040.040                                                                                           | Gastos por obligación por beneficios post empleo                                                         | 0             | 0                   | 0             | 294.922     |
| 31.11.040.050                                                                                           | Indemnizaciones por término de relación laboral                                                          | - 481.283     | - 800.779           | - 153.077     | - 748.573   |
| 31.11.040.060                                                                                           | Transacciones con pagos basados en acciones                                                              | 0             | 0                   | 0             | 0           |
| 31.11.040.070                                                                                           | Otros beneficios a largo plazo para los empleados                                                        | 0             | 0                   | 0             | 0           |
| 31.11.040.080                                                                                           | Otros gastos de personal                                                                                 | - 2.427.627   | - 2.775.918         | - 739.804     | - 736.416   |
| Clases de costos financieros                                                                            |                                                                                                          |               |                     |               |             |
| 31.11.130                                                                                               | Costos financieros (menos)                                                                               | - 982.357     | - 1.617.350         | - 461.154     | 449.981     |
| 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                                                                                 | - 982.357     | - 1.617.350         | - 461.154     | 449.981     |
| Clases de ingreso (pérdida) procedentes de inversiones                                                  |                                                                                                          |               |                     |               |             |
| 31.11.140                                                                                               | Ganancia (pérdida) procedentes de inversiones                                                            | 233.259       | 686.800             | 110.863       | 178.844     |
| 31.11.140.010                                                                                           | Intereses ganados sobre préstamos y depósitos                                                            | 171.621       | 646.869             | 69.429        | 121.640     |
| 31.11.140.020                                                                                           | Dividendos provenientes de Inversiones para negociar                                                     | 0             | 0                   | 0             | 0           |
| 31.11.140.030                                                                                           | Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar                                                          | 61.638        | 39.931              | 41.434        | 57.204      |
| 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                                                                              | - 2.176.210   | - 2.482.039         | - 710.329     | - 725.495   |
| 31.11.050.010                                                                                           | Depreciación                                                                                             | - 1.120.515   | - 1.420.531         | - 357.967     | - 369.877   |
| 31.11.050.020                                                                                           | Amortización                                                                                             | - 1.055.695   | - 1.061.508         | - 352.362     | - 355.618   |
| 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                  |
| <b>Clases de participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación</b> |                                                                                                            |                     |                     |                    |                    |
| 31.12.010                                                                                                            | <b>Participación en ganancia (pérdida) de inversiones contabilizadas por el método de la participación</b> | <b>0</b>            | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| 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                  |
| <b>Clase de otros gastos varios de operación</b>                                                                     |                                                                                                            |                     |                     |                    |                    |
| 31.11.090                                                                                                            | <b>Otros gastos varios de operación</b>                                                                    | <b>- 18.085.441</b> | <b>- 19.375.650</b> | <b>- 5.948.255</b> | <b>- 5.423.582</b> |
| 31.11.090.010                                                                                                        | Gastos de comercialización                                                                                 | - 1.166.007         | - 1.695.203         | - 413.516          | - 133.055          |
| 31.11.090.020                                                                                                        | Gastos de computación                                                                                      | - 3.478.826         | - 3.930.516         | - 1.070.695        | - 989.065          |
| 31.11.090.030                                                                                                        | Gastos de administración                                                                                   | - 13.228.289        | - 13.539.306        | - 4.388.896        | - 4.232.872        |
| 31.11.090.040                                                                                                        | Otros gastos operacionales                                                                                 | - 212.319           | - 210.625           | - 75.148           | - 68.590           |
| <b>Clases de ganancias (pérdidas) comunes para acción</b>                                                            |                                                                                                            |                     |                     |                    |                    |
| 31.50.000                                                                                                            | Ganancias (pérdidas) comunes para acción                                                                   | 0,498               | 0,300               | 0,182              | 0,262              |
| 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                                        | 0,498               | 0,300               | 0,182              | 0,262              |

## 2.06 ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

|                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Nota 1 Aspectos Legales .....                                                           | 2  |
| Nota 2 Bases de preparación .....                                                       | 4  |
| Nota 3 Políticas contables significativas .....                                         | 7  |
| Nota 4 Clases de efectivo y equivalentes al efectivo .....                              | 20 |
| Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas .....                          | 21 |
| Nota 6 Impuestos .....                                                                  | 23 |
| Nota 7 Instrumentos financieros .....                                                   | 28 |
| Nota 8 Arrendamientos .....                                                             | 40 |
| Nota 9 Propiedades Planta y Equipo .....                                                | 43 |
| Nota 10 Pérdidas por deterioro del valor de los activos .....                           | 46 |
| Nota 11 Activos Intangibles neto .....                                                  | 46 |
| Nota 12 Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta ..... | 49 |
| Nota 13 Propiedad y capital .....                                                       | 50 |
| Nota 14 Efecto de las variaciones en tipos de cambio de la moneda extranjera .....      | 54 |
| Nota 15 Remuneraciones del Directorio .....                                             | 54 |
| Nota 16 Contingencias y restricciones .....                                             | 56 |
| Nota 17 Sanciones .....                                                                 | 57 |
| Nota 18 Pasivos acumulados .....                                                        | 57 |
| Nota 19 Otros activos corrientes .....                                                  | 57 |
| Nota 20 Conciliación deudores comerciales y cuentas por cobrar .....                    | 58 |
| Nota 21 Otras cuentas por pagar .....                                                   | 59 |
| Nota 22 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar .....             | 60 |
| Nota 23 Pagos anticipados .....                                                         | 60 |
| Nota 24 Obligación por beneficios post-empleo .....                                     | 61 |
| Nota 25 Ingresos Ordinarios .....                                                       | 61 |
| Nota 26 Resultados por unidades de reajuste .....                                       | 61 |
| Nota 27 Otros ingresos distintos de los de operación .....                              | 62 |
| Nota 28 Otros gastos distintos de los de operación .....                                | 62 |
| Nota 29 Ganancia (Pérdida) procedente de inversiones .....                              | 62 |
| Nota 30 Provisiones .....                                                               | 63 |
| Nota 31 Préstamos bancarios .....                                                       | 63 |
| Nota 32 Combinación de negocios .....                                                   | 63 |
| Nota 33 Hechos posteriores .....                                                        | 69 |
| 3.00 Hechos relevantes .....                                                            | 70 |
| 4.00 Análisis razonado de los estados financieros .....                                 | 75 |

**HABITAT ANDINA S.A. Y FILIALES**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS**  
**Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020**

**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 de Pensiones 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°18.046 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.

➤ **Información adicional**

La sociedad Habitat Andina S.A. posee las filiales AFP Habitat S.A. (en Perú), Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (en Colombia) y Habitat América S.A. (en Chile).

AFP Habitat S.A. en Perú fue constituida en diciembre de 2012 en la ciudad de Lima, Perú e inició sus operaciones en enero de 2013; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. con un 99,9853% de participación y socios minoritarios con una participación del 0,0147%.

El objetivo exclusivo de AFP Habitat S.A. en Perú es la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización y otorgar a sus afiliados las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de fallecimiento. Las operaciones de la filial se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Habitat América S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada en Notaria N° 27 de Santiago del Notario Público Margarita Moreno Zamorano con fecha 02 de septiembre de 2019; siendo sus socios Habitat Andina S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, cuyas participaciones son del 99,99% y del 0,01% respectivamente.

El objeto exclusivo de Habitat América S.A., será 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 a sus normas complementarias.

La Superintendencia de Pensiones por Resolución N° E-242-2019 de fecha 05 de septiembre de 2019, autorizó la existencia y aprobó los estatutos de Habitat América S.A.

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue constituida el 7 de noviembre de 1991, en la ciudad de Bogotá, Colombia e inició sus operaciones en diciembre de 1991; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 94,999992% y 4,999999%, respectivamente, los minoritarios cuentan con una participación del 0,000009%.

El objetivo exclusivo de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es desarrollar las actividades comprendidas dentro de su objeto social, acto a partir del cual administra el fondo de cesantías. Mediante Resolución S.B 0587 de abril 11 de 1994 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías para administrar fondos de pensiones del régimen de ahorro individual con solidaridad, acto a partir del cual administra los fondos de pensiones obligatorias autorizados por la ley.

Suma Limitada, fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la Sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado Club de Beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 95% y 5%, respectivamente.

## **NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN**

Las bases de preparación establecidas por la Sociedad y sus filiales 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 septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, 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 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 consolidada.

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 21 de octubre de 2021.

### **b) Bases de medición**

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

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados.
- Los activos y pasivos identificados en una combinación de negocios son valorizados a valor razonable.
- El Encaje de las filiales está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones y cesantías al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método del interés efectivo.
- Beneficios post empleo en base a métodos actuariales.
- Préstamos que devengan intereses (arrendamientos financieros) bajo NIC 17 y NIIF 16 (arrendamientos que consideran el derecho de uso).

### **c) Bases de confección**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, 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 respecto a principios y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**d) Bases de consolidación**

Al 30 de septiembre de 2021, los presentes estados financieros consolidados intermedios, incluyen los estados financieros de Habitat Andina S.A. y sus filiales:

- AFP Habitat S.A. en Perú, cuya participación en esta Sociedad es de un 99,9853%.
- Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, cuya participación en esta Sociedad es de un 94,999992%.
- Suma Limitada en Colombia, cuya participación en esta Sociedad es de un 95%.
- Habitat América S.A. en Chile, cuya participación es un 99,99%.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales 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 septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Habitat Andina S.A. y sus filiales.

**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 la filial AFP Habitat S.A. en Perú, corresponde al Nuevo Sol peruano; la moneda funcional utilizada por sus filiales en Colombia Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías corresponde al Peso colombiano; monedas que son convertidas 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

**h) Período cubierto por los estados financieros**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, cubren un período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021, doce meses terminados el 31 de diciembre de 2020 y nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2020.

Además, el estado de resultados integrales consolidados y las clases del estado de resultados, incluyen el período trimestral comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre de 2021 y el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2020.

**i) Bases de conversión**

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de septiembre de 2021 y de diciembre de 2020, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento, corresponde al determinado para el día 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

| MONEDA                      | Tipo de cambio utilizado                |                                           | Variación<br>Porcentual |
|-----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|
|                             | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>\$ |                         |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 811,90                                  | 710,95                                    | 14,20%                  |
| Nuevo Sol Peruano (NSP)     | 196,33                                  | 196,36                                    | -0,02%                  |
| Unidad de Fomento (UF)      | 30.088,37                               | 29.070,33                                 | 3,50%                   |
| Peso Colombiano (COP)       | 0,21                                    | 0,21                                      | 0,00%                   |

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

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

**k) Cambios en estimaciones contables**

Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, no existen cambios en estimaciones contables.

**l) 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 septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, 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).

**m) Reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados intermedios**

Al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, la Sociedad no ha efectuado reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados intermedios.

### NOTA 3      POLÍTICAS 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 sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú, la participación en esta Sociedad es de 99,9853%, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía, cuya participación en esta Sociedad es de un 94,999992%, Suma Limitada cuya participación en esta Sociedad es un 95% y Habitat América S.A., cuya participación es un 99,99%, y son aquellas entidades sobre las cuales la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por la Sociedad, se modifican las políticas contables de las filiales.

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Habitat Andina S.A., y sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía, Suma Limitada y Habitat América S.A.

#### ➤ **Combinación de negocios**

La Sociedad contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control al Grupo. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente

al valor razonable en cada fecha de presentación y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si se requiere intercambiar las concesiones de pago basado en acciones (concesiones de reemplazo) por concesiones mantenidas por los empleados de la empresa adquirida (concesiones de la empresa adquirida), una parte o todo el monto de las concesiones de reemplazo de la adquiriente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en el valor basado en el mercado de las concesiones de reemplazo comparado con el valor basado en el mercado de las concesiones de la adquirida y el nivel hasta el que las concesiones de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

➤ **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 de los negocios en el extranjero, incluida la plusvalía y los ajustes del valor razonable surgidos en la adquisición se convierten a pesos chilenos utilizando las tasas de cambio a las fechas de presentación. Los ingresos y gastos de los negocios en el extranjero, se convierten a pesos chilenos usando las tasas de cambio a la fecha de las transacciones; las diferencias de conversión de la moneda extranjera, se reconocen en otros resultados integrales y se presentan en la reserva de conversión, excepto cuando la diferencia de conversión se distribuye a la participación no controladora.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 el Grupo 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, el Grupo 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, el Grupo 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 del Grupo 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 resultados.

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 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.

El Grupo 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, el Grupo 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 dismantelar y remover los ítems y de restaurar el lugar donde estén ubicados.

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

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

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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen cambios en ambos conceptos.

➤ **Activos intangibles**

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

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) **Etapas de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.
- (ii) **Etapas de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapas 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) **Etapas en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

Para 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.

**Plusvalía**

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

En forma posterior, la plusvalía se mide al costo, menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación del deterioro, la plusvalía es asignada a cada una de las unidades generadoras de efectivo (o grupos de unidades generadoras de efectivo) de la Sociedad que se espera obtengan beneficios de las sinergias de la combinación.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido

deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

Cualquier pérdida por deterioro de la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se revierte en períodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

➤ **Activos arrendados**

Los contratos de arrendamientos que transfieran al Grupo sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos arrendados, así también, aquellos contratos de arrendamiento que transfieren al Grupo, 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 al Grupo, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, se reconocerá un activo por el derecho de uso, que es clasificado en otras propiedades, planta y equipos, equivalente al valor presente de los pagos futuros de dicho arrendamiento.

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

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

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

➤ **Encaje**

El Encaje de las filiales extranjeras se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo, ya sea de pensiones o de cesantías, 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.

El Grupo 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, el Grupo 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, el Grupo 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 intermedios, 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 el Grupo 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 el Grupo 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**

El Grupo 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.

**Filial AFP Habitat en Perú**

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.

**Filial Colfondos S.A.**

Los ingresos de actividades ordinarias son la entrada bruta de beneficios económicos recibidos por parte de la Sociedad por cuenta propia, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios.

La Sociedad, en concordancia con lo establecido en la NIIF 15, reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes aplicando el método de los 5 pasos así:

1. Identificar el contrato.
2. Identificar las obligaciones de desempeño separadas.
3. Determinar el precio de la transacción.
4. Distribuir el precio de transacción a obligaciones de desempeño separadas.
5. Reconocer el ingreso cuando (o a medida que) se satisface cada obligación de desempeño.

La Sociedad percibe ingresos por comisiones de administración de los Fondos de Pensiones y Cesantías, los ingresos reconocidos corresponden al monto neto de la comisión.

Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que 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, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los periodos iniciados al 01 de enero de 2021.**

| Modificaciones a las NIIF                                                                  | Fecha de aplicación obligatoria                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. |
| Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIF 16)         | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de junio de 2021. |

*Estas modificaciones no generaron un efecto significativo en los presentes estados financieros consolidados intermedios.*

### **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 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha. |
| Modificaciones a las NIIF                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)                                                             | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018 - 2020                                                                                                       | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)                                                          | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)                                                                | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).                          | Fecha efectiva diferida indefinidamente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)                                                                                         | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)                                                                                       | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones. |
| Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)                               | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |

*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 intermedios.*

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

**Inversión en otras sociedades**

Corresponden a todas las entidades sobre las que la Sociedad 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 Sociedad en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Sociedad en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Sociedad 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, la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio y resultados de las filiales, previa eliminación de la inversión efectuada por ella en el patrimonio de la filial y también de las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de corte de los estados financieros consolidados.

**Cambios en las políticas contables**

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, el Grupo no implementó cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

➤ **Uso de estimaciones**

La preparación de los presentes 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 son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. En particular se revisa la información sobre las áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados, descritos en las políticas de los siguientes rubros:

- Obligaciones por beneficios post-empleo.
- Estimaciones legales, provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos y de los intangibles.
- Activos por impuestos diferidos.

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

➤ **Cambios en estimaciones contables**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Efectivo en caja                                                                   | 1.789                                    | 1.714                                      |
| Saldos en Bancos (1)                                                               | 34.472.642                               | 21.574.156                                 |
| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)                                     | 6.592.288                                | 16.020.417                                 |
| <b>Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo</b> | <b>41.066.719</b>                        | <b>37.596.287</b>                          |

| Saldos en Bancos (1)          | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|-------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Bancos de uso general         | 33.938.756                               | 21.024.103                                 |
| Bancos de recaudación         | 533.886                                  | 550.053                                    |
| <b>Total Saldos en Bancos</b> | <b>34.472.642</b>                        | <b>21.574.156</b>                          |

| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)          | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Depósitos a Plazo                                       | 588.989                                  | 10.308.900                                 |
| Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (*)                | 6.003.299                                | 5.711.517                                  |
| Títulos de devolución de impuestos "TIDIs" (*)          | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo</b> | <b>6.592.288</b>                         | <b>16.020.417</b>                          |

(\*) Corresponden a instrumentos financieros mantenidos por la filial Colfondos S.A. Los instrumentos financieros correspondientes a Fondos de inversión colectiva (FICs) y a Títulos de devolución de impuestos (TIDIs) se encuentran clasificados como equivalentes al efectivo. Los (TIDIs) corresponden a otros títulos emitidos por el Gobierno Nacional de Colombia, son usados por la filial para realizar los pagos de declaraciones de retención en la fuente durante los meses posteriores a su recepción.

**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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo    | 0                                        | 0                                          |
| Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo          | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo</b> | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                   |
| Efectivo y equivalente al efectivo                                           | 41.066.719                               | 37.596.287                                 |
| <b>Efectivo y equivalente al efectivo, estado de flujo de efectivo</b>       | <b>41.066.719</b>                        | <b>37.596.287</b>                          |

**b) Saldos de efectivo significativos no disponibles**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos de efectivos significativos que no estén disponibles para ser utilizados por la Sociedad.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los 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. AFP Habitat S.A. es la controladora.

**a) Detalle de identificación de vínculos****a.1 La Sociedad como controladora**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad posee un 99,9853% de las acciones suscritas y pagadas de su filial AFP Habitat S.A. en Perú, un 94,999992% de su filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, un 95,00% de su filial Suma Limitada en Colombia y el 99,99% de su filial Habitat América S.A. en Chile; empresas con las cuales presenta estados financieros consolidados intermedios.

**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                               | 99,900000%                               |
| Administradora de Inversiones Previsionales SpA | 76.438.032-0       | Matriz común              | Chile          | Pesos                               | 0,100000%                                |
| AFP Habitat S.A.                                | 20551464971 (*)    | Filial                    | Perú           | Nuevo Sol Peruano                   | 99,985300%                               |
| Habitat América S.A.                            | 77.067.075-6       | Filial                    | Chile          | Pesos                               | 99,990000%                               |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías            | 800.149.496-2 (**) | Filial                    | Colombia       | Peso Colombiano                     | 94,999992%                               |
| Suma Limitada                                   | 900.427.049-9 (**) | Filial                    | Colombia       | Peso Colombiano                     | 95,000000%                               |

(\*) Registro único de contribuyente de Perú

(\*\*) Número de Identificación Tributaria (NIT) de Colombia

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan las siguientes cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

| Rut          | Sociedad                                           | Condiciones | Corriente                                |                                            | No corriente                             |                                            |
|--------------|----------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
|              |                                                    | (1)         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. |             |                                          |                                            |                                          |                                            |
|              | Préstamo por cobrar                                | (*)         | 7.874.033                                | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
|              | <b>Totales</b>                                     |             | <b>7.874.033</b>                         | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                   |

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

(\*)Préstamo por cobrar en cuenta corriente relacionada, entre filial AFP Habitat S.A. en Perú y matriz AFP Habitat S.A. en Chile; en pesos chilenos, a tasa 1,15% anual, con vencimiento de capital e intereses el 07 de octubre de 2021.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan las siguientes cuentas por pagar a entidades relacionadas.

| Rut          | Sociedad                                           | Condiciones | Corriente                                |                                            | No corriente                             |                                            |
|--------------|----------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
|              |                                                    | (1)         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. |             |                                          |                                            |                                          |                                            |
|              | Préstamos por pagar                                | (*)         | 0                                        | 148.029.551                                | 148.029.551                              | 0                                          |
|              | Intereses por pagar préstamos                      | (**)        | 283.351                                  | 103.631                                    | 0                                        | 0                                          |
|              | Financiamiento cuentas por pagar de proveedores    |             | 8.625                                    | 532                                        | 0                                        | 0                                          |
|              | <b>Totales</b>                                     |             | <b>291.976</b>                           | <b>148.133.714</b>                         | <b>148.029.551</b>                       | <b>0</b>                                   |

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

(\*)(\*\*) Préstamo en cuenta corriente relacionada, en pesos chilenos, a tasa TAB nominal a 90 días más un margen aplicable, con pago de intereses trimestrales y una cuota de capital al vencimiento de mayo 2023.

## 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 cumpliendo con lo establecido en la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, con respecto a la formalización de transacciones, la revisión de las condiciones de mercado y las instancias de aprobación.

## c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

| Sociedad                  | R.U.T.         | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción    | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 |                                                  | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020 |                                                  |
|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                           |                |                           |                                  | Monto<br>M\$                      | Efecto en<br>Resultados<br>(cargos)/abono<br>M\$ | Monto<br>M\$                        | Efecto en<br>Resultados<br>(cargos)/abono<br>M\$ |
| AFP Habitat S.A. (*)      | 98.000.100-8   | Controladora              | Intereses préstamos              | 588.068                           | -588.068                                         | 547.894                             | -453.483                                         |
|                           |                |                           | Arriendos de oficinas            | 3.160                             | -3.160                                           | 2.715                               | -2.379                                           |
|                           |                |                           | Impuestos mensuales              | 2.863                             | 0                                                | 37.167                              | 0                                                |
|                           |                |                           | Financiamiento cuentas por pagar | 145.655                           | 145.122                                          | 498.281                             | -369.352                                         |
|                           |                |                           | Cuenta corriente mercantil       | 0                                 | 0                                                | 1.280.000                           | 0                                                |
|                           |                |                           | Impuesto timbres y estampillas   | 0                                 | 0                                                | 352.848                             | 0                                                |
| Habitat América S.A. (**) | 77.067.075-6   | Filial                    | Intereses préstamos              | 30.083                            | -30.083                                          | 90.510                              | -74.913                                          |
|                           |                |                           | Financiamiento cuentas por pagar | 3.647                             | -3.647                                           | 159                                 | -159                                             |
|                           |                |                           | Impuesto timbres y estampillas   | 0                                 | 0                                                | 58.289                              | 0                                                |
| AFP Habitat S.A. (Perú)   | 20.551.464.971 | Filial                    | Dividendos recibidos             | 6.922.054                         | 0                                                | 0                                   | 0                                                |

(\*) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad Habitat Andina S.A con la matriz AFP Habitat S.A.

(\*\*) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad Habitat América S.A con la matriz AFP Habitat S.A.

**d) Remuneraciones pagadas al directorio (código 31.11.090.040)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 30 de septiembre de 2020, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

| Remuneraciones del directorio                             | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.      | 19.962                                   | 19.311                                     | 6.728                                    | 6.454                                      |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú      | 153.098                                  | 164.734                                    | 53.544                                   | 52.369                                     |
| Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia | 39.259                                   | 26.580                                     | 14.876                                   | 9.767                                      |
| <b>Totales</b>                                            | <b>212.319</b>                           | <b>210.625</b>                             | <b>75.148</b>                            | <b>68.590</b>                              |

**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<br>Atribuida | Régimen Parcialmente<br>Integrado |
| 2017             | Abril - 2018             | 25,0%                         | 25,5%                             |
| 2018 en adelante | Abril - 2019 en adelante | 25,0%                         | 27,0%                             |

Los impuestos calculados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 N° 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 N° 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.

### **Modernización tributaria**

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

Adicionalmente, se efectúan otras modificaciones a la Ley de IVA, Ley de Renta y Código Tributario.

### **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 terceras 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 septiembre de 2021 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú (misma tasa al 31 de diciembre del 2020). Para el cálculo de los impuestos corrientes aplica la misma tasa de 29,5%.

### **Determinación de impuestos en Colombia**

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido. La tasa tributaria efectiva de la Sociedad respecto de operaciones continuas para los trimestres terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 fue de 28%.

La tasa efectiva de tributación de la Sociedad respecto de operaciones continuas para los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 fue de 30% y 53%, respectivamente, presentando una disminución de 23 puntos porcentuales.

La variación de la tasa efectiva se genera principalmente por lo siguiente:

- Variación en el cálculo de la renta exenta por la reserva de estabilización, al 30 de septiembre de 2021 y al 30 de septiembre de 2020.

- Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2020, según la evaluación realizada por la Administración se reversó el impuesto diferido activo constituido sobre la provisión de riesgo legal, situación que no se presentaba en el período terminado el 30 de septiembre de 2021.
- Variación en el cálculo de la provisión de costas judiciales e intereses moratorios, al 30 de septiembre de 2021 y al 30 de septiembre de 2020.
- Variación en el cálculo del ajuste sobre la provisión de renta, al 30 de septiembre de 2021 y al 30 de septiembre de 2020.

### **Información a revelar sobre impuestos**

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

| <b>Cuentas por cobrar por impuestos corrientes</b>                                            | <b>Ejercicio Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Ejercicio Anterior<br/>Al 31/12/2020<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Activos por Impuestos corrientes Habitat Andina S.A.                                          | 5.988.596                                         | 3.003.276                                           |
| Activos por Impuestos corrientes Habitat América S.A.                                         | 48.025                                            | 48.025                                              |
| Activos por Impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)                                      | 0                                                 | 0                                                   |
| Activos por Impuestos corrientes Colfondos S.A. (Colombia)                                    | 2.149.285                                         | 3.498.260                                           |
| Activos por Impuestos corrientes Suma Limitada (Colombia)                                     | 4.078                                             | 2.887                                               |
| <b>Subtotal Activos por Impuestos Corrientes</b>                                              | <b>8.189.984</b>                                  | <b>6.552.448</b>                                    |
| <b>Reclasificación de la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes "(Código 21.11.070) (1)</b> | <b>-3.603.289</b>                                 | <b>-970.449</b>                                     |
| <b>Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes</b>                                      | <b>4.586.695</b>                                  | <b>5.581.999</b>                                    |

(1) Los componentes del Pasivo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra b) de esta misma nota.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

| <b>Cuentas por pagar por impuestos corrientes</b>                                            | <b>Ejercicio Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Ejercicio Anterior<br/>Al 31/12/2020<br/>M\$</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Impuesto a la renta Habitat Andina S.A.                                                      | 3.603.289                                         | 970.449                                             |
| Impuesto a la renta Habitat América S.A.                                                     | 0                                                 | 0                                                   |
| Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Peru)                                                  | 1.033.644                                         | 1.427.419                                           |
| Impuesto a la renta Colfondos S.A. (Colombia)                                                | 0                                                 | 0                                                   |
| Impuesto a la renta Suma Limitada (Colombia)                                                 | 0                                                 | 0                                                   |
| <b>Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes</b>                                             | <b>4.636.933</b>                                  | <b>2.397.868</b>                                    |
| <b>Reclasificación a la cuenta "Activos por impuestos corrientes "(Código 11.11.110) (1)</b> | <b>-3.603.289</b>                                 | <b>-970.449</b>                                     |
| <b>Total Cuentas por Pagar Impuesto Corrientes</b>                                           | <b>1.033.644</b>                                  | <b>1.427.419</b>                                    |

(1) Los componentes del Activo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra a) de esta misma nota.

**c) Activos por impuestos diferidos (código 12.11.110)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en los activos por impuestos diferidos.

| Activos por impuestos diferidos                                                  | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A                   | 0                                        | 0                                          |
| Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A (Perú)               | 0                                        | 0                                          |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A                  | 56.801                                   | 42.918                                     |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A. (Colombia)            | 622.896                                  | 841.610                                    |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada (Colombia)             | 0                                        | 111                                        |
| <b>Subtotal Activos por impuestos diferidos</b>                                  | <b>679.697</b>                           | <b>884.639</b>                             |
| Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos "(Código 22.11.070) | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total Activos por impuestos diferidos</b>                                     | <b>679.697</b>                           | <b>884.639</b>                             |

**d) Pasivos por impuestos diferidos (código 22.11.070)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se registra el siguiente movimiento en los pasivos por impuestos diferidos.

| Pasivos por impuestos diferidos                                                        | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A | 11.346.573                               | 11.732.276                                 |
| Pasivo por impuesto diferido relativos a filial AFP Habitat S.A. (Perú)                | 326.509                                  | 620.757                                    |
| Pasivo por impuesto diferido relativos a otros                                         | 0                                        | 0                                          |
| <b>Subtotal Pasivos por impuestos diferidos</b>                                        | <b>11.673.082</b>                        | <b>12.353.033</b>                          |
| Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos "(Código 12.11.110)      | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total Pasivos por impuestos diferidos</b>                                           | <b>11.673.082</b>                        | <b>12.353.033</b>                          |

**e) Resultados por impuestos (código 31.11.230)**

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

| Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida                         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Gasto (Ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias</b>                                      |                                          |                                            |                                          |                                            |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat Andina S.A.                                         | -352.480                                 | 0                                          | -102.875                                 | 0                                          |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)                                     | 3.919.590                                | 3.028.671                                  | 1.199.214                                | 1.057.079                                  |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat América S.A.                                        | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                        | 4.413.674                                | 3.720.079                                  | 2.247.056                                | 2.246.594                                  |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Suma Limitada                                               | 0                                        | 3.286                                      | 0                                        | 1.241                                      |
| <b>Total gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias</b>                                | <b>7.980.784</b>                         | <b>6.752.036</b>                           | <b>3.343.395</b>                         | <b>3.304.914</b>                           |
| <b>Gasto (ingresos) por impuestos diferidos a las ganancias</b>                                      |                                          |                                            |                                          |                                            |
| Gasto (ingreso) diferido Habitat Andina S.A.                                                         | 0                                        | -488.798                                   | 0                                        | 203.082                                    |
| Gasto (ingreso) diferido AFP Habitat S.A. (Perú)                                                     | 0                                        | 197.778                                    | 0                                        | 115.179                                    |
| Gasto (ingreso) diferido Habitat América S.A.                                                        | -13.883                                  | -90.321                                    | -10.554                                  | 6.958                                      |
| Gasto (ingreso) diferido Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                                        | 218.714                                  | 1.884.992                                  | -180.641                                 | 21.952                                     |
| Gasto (ingreso) diferido Suma Limitada                                                               | 111                                      | 45                                         | 0                                        | -28                                        |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)                                 | -288.942                                 | 6.984                                      | -76.361                                  | -29.501                                    |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                    | -11.581                                  | -292.050                                   | 55.155                                   | -164.133                                   |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Suma Ltda.                                              | -7                                       | -9                                         | 1                                        | -4                                         |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A. | -385.704                                 | -320.270                                   | -128.569                                 | -128.566                                   |
| <b>Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos</b>                                                | <b>-481.292</b>                          | <b>898.351</b>                             | <b>-340.969</b>                          | <b>24.939</b>                              |
| <b>Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias (Código 31.11.230)</b>                               | <b>7.499.492</b>                         | <b>7.650.387</b>                           | <b>3.002.426</b>                         | <b>3.329.853</b>                           |

## e.2) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes nacional y extranjera

| Gasto (Ingreso) por impuestos a las ganancias por partes extranjera y nacional                         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta</b> |                                          |                                            |                                          |                                            |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, extranjero                                             | 8.333.264                                | 6.752.036                                  | 3.446.270                                | 3.304.914                                  |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, nacional                                               | -352.480                                 | 0                                          | -102.875                                 | 0                                          |
| <b>Total gasto por impuestos corrientes, neto</b>                                                      | <b>7.980.784</b>                         | <b>6.752.036</b>                           | <b>3.343.395</b>                         | <b>3.304.914</b>                           |
| <b>Gasto (ingreso) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto</b>  |                                          |                                            |                                          |                                            |
| Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero                                              | -81.705                                  | 1.797.740                                  | -201.846                                 | -56.535                                    |
| Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, nacional                                                | -399.587                                 | -899.389                                   | -139.123                                 | 81.474                                     |
| <b>Total gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto</b>                                             | <b>-481.292</b>                          | <b>898.351</b>                             | <b>-340.969</b>                          | <b>24.939</b>                              |
| <b>Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias</b>                                                    | <b>7.499.492</b>                         | <b>7.650.387</b>                           | <b>3.002.426</b>                         | <b>3.329.853</b>                           |

## e.3) Conciliación de tributación aplicable

| Conciliación de tributación aplicable                                                        | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Utilidad antes de impuesto</b>                                                            | <b>24.862.231</b>                        | <b>18.100.349</b>                          | <b>9.343.371</b>                         | <b>12.455.586</b>                          |
| <b>Gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>                                          | <b>6.712.802</b>                         | <b>4.887.094</b>                           | <b>2.522.710</b>                         | <b>3.363.008</b>                           |
| Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones                                           | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles                                       | 1.267.982                                | 1.864.942                                  | 820.685                                  | -58.094                                    |
| Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente                                    | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente        | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos        | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas                                         | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores                    | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Tributación calculada con la tasa aplicable                                                  | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales                                 | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>                         | <b>1.267.982</b>                         | <b>1.864.942</b>                           | <b>820.685</b>                           | <b>-58.094</b>                             |
| <b>Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)</b>                        | <b>7.980.784</b>                         | <b>6.752.036</b>                           | <b>3.343.395</b>                         | <b>3.304.914</b>                           |
| Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior                                         | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Impuesto único                                                                               | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total Impuesto corriente</b>                                                              | <b>7.980.784</b>                         | <b>6.752.036</b>                           | <b>3.343.395</b>                         | <b>3.304.914</b>                           |
| Otro gasto por impuesto diferido                                                             | -686.234                                 | -605.345                                   | -149.774                                 | -322.204                                   |
| Efecto cambios de tasa resultado                                                             | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Efecto impuesto del año                                                                      | 204.942                                  | 1.503.696                                  | -191.195                                 | 347.143                                    |
| <b>Total gasto por impuestos diferidos, neto</b>                                             | <b>-481.292</b>                          | <b>898.351</b>                             | <b>-340.969</b>                          | <b>24.939</b>                              |
| Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores        | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total gasto por impuesto reconocido</b>                                                   | <b>7.499.492</b>                         | <b>7.650.387</b>                           | <b>3.002.426</b>                         | <b>3.329.853</b>                           |
| Impuesto Diferido en Patrimonio por cambio de tasas                                          | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| <b>Total impuesto diferido en Patrimonio</b>                                                 | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                   |
| <b>Total de impuesto en resultado y Patrimonio</b>                                           | <b>7.499.492</b>                         | <b>7.650.387</b>                           | <b>3.002.426</b>                         | <b>3.329.853</b>                           |
| <b>Tasa efectiva</b>                                                                         | <b>30,16%</b>                            | <b>42,27%</b>                              | <b>32,13%</b>                            | <b>26,73%</b>                              |

## NOTA 7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### a) Políticas 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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 11.11.010                 | Efectivo y equivalentes al efectivo                                   | 41.066.719                               | 37.596.287                                 |
| 11.11.020                 | Total activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 2.946.184                                | 0                                          |
| 11.11.050                 | Total deudores comerciales y cuentas por cobrar                       | 3.297.165                                | 2.919.976                                  |
| 12.11.030                 | Total otros activos financieros (Encaje Perú y Colombia)              | 125.268.771                              | 118.602.519                                |
|                           | <b>Total Activos Financieros</b>                                      | <b>172.578.839</b>                       | <b>159.118.782</b>                         |

## **b.2 Total pasivos financieros**

| Total Pasivos Financieros        |                                                  | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|----------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 21.11.010                        | Préstamos que devengan intereses                 | 764.022                                  | 749.866                                    |
| 21.11.040                        | Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 13.341.938                               | 12.453.457                                 |
| 21.11.050                        | Cuentas por pagar a entidades relacionadas       | 291.976                                  | 148.133.714                                |
| 22.11.010                        | Préstamos que devengan intereses                 | 2.656.587                                | 3.455.338                                  |
| 22.11.050                        | Cuentas por pagar a entidades relacionadas       | 148.029.551                              | 0                                          |
| <b>Total Pasivos Financieros</b> |                                                  | <b>165.084.074</b>                       | <b>164.792.375</b>                         |

## **c) Información a revelar sobre riesgos en instrumentos financieros**

### **Objetivo general**

#### **Matriz**

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero del Grupo, 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 AFP Habitat S.A. en Perú**

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos a los que está expuesto la filial AFP Habitat S.A. en 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.

➤ **Riesgo de crédito:**

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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

#### **Filial Colfondos S.A. en Colombia**

Las políticas de administración de riesgo de la Sociedad son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos, fijar límites, definir controles para monitorearlos y dar cumplimiento de los límites.

Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. La Sociedad, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La actividad de tesorería de la Sociedad está basada en invertir su liquidez en títulos o instrumentos de inversión, de tal forma que permita aumentar el retorno potencial sobre el capital de los accionistas.

La administración de estos recursos se realiza de manera que se eviten y/o manejen adecuadamente los conflictos de interés frente a la administración de los recursos de terceros, asegurando que, de presentarse un eventual conflicto de interés, deberá prevalecer el interés de los afiliados sobre el de los accionistas. Por otro lado, se debe asegurar que la Sociedad mantenga recursos líquidos para poder enfrentar cualquier contingencia que se pudiese presentar.

De acuerdo con la normatividad vigente, es mandatario que la Sociedad invierta el 1% del valor de cada uno de los fondos de pensiones obligatorias y de cesantías bajo la figura de reserva de estabilización en cada fondo respectivamente. Es importante tener en cuenta en la definición de la política de administración de los recursos de la Sociedad, que el 100% de los recursos conforman un solo fondo. En este sentido el patrimonio líquido de la Sociedad se compone de la porción invertida en los fondos como reserva de estabilización.

#### **➤ Riesgo de crédito Colfondos:**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad, si un emisor o contraparte, por cualquier motivo, no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los instrumentos de inversión en los cuales invierte la Sociedad y en la exposición crediticia con las contrapartes. Para propósitos de reporte de administración de riesgos, la Sociedad considera y consolida todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito (tal como el riesgo de emisor y el riesgo de contraparte).

Riesgo de inversión o emisor: Es la probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de la deuda a cargo de cada uno de los emisores presentes en el fondo. Se determina por el deterioro en la estructura financiera del emisor o garante de un título, que pueda generar disminución en la capacidad de pago, total o parcial, de los rendimientos o del capital de la inversión.

Riesgo de contraparte: Es la incapacidad de cada contraparte para cumplir las operaciones comprometidas durante un mismo día o a futuro, considerando que las condiciones de mercado pueden afectar negativamente el resultado de alguna de las partes de la operación. Puede generarse una pérdida por cambio de precios si la operación es DVP (Delivery versus Payment), y por tanto no se cierra por el incumplimiento de la contraparte, o puede existir un riesgo del valor de negociación si la contraparte no cumple cuando la Sociedad ya haya cumplido. Debido a la naturaleza de las inversiones del portafolio no se requiere asignar cupos de contraparte, y en todo caso cualquier cumplimiento debe realizarse DVP.

El área de riesgo de crédito y contraparte de la Sociedad, que reporta a la vicepresidencia de riesgo, es responsable de administrar el riesgo de crédito de la Sociedad, incluyendo:

Proponer las políticas, metodologías y procedimientos de evaluación del riesgo de crédito, de acuerdo con los requerimientos regulatorios.

Proponer la estructura de autorización para la aprobación y renovación de las líneas o cupos de crédito.

Generar las calificaciones internas para los emisores y analizar las calificaciones externas dadas por las calificadoras de riesgo como herramienta para el análisis de los emisores. El actual marco de calificación interna de riesgos involucra aspectos cuantitativos y cualitativos que ponderan dentro de la calificación final, donde se ha definido la siguiente escala:

|           |                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A+</b> | La mayor calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir oportunamente con las obligaciones de deuda.                                                                                                                    |
| <b>A</b>  | Alta calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir las obligaciones de deuda, con un riesgo mínimo que puede variar de acuerdo con las condiciones económicas y acontecimientos adversos tanto internos como externos. |
| <b>A-</b> | Buena capacidad Crediticia. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos tanto internos como externos.                                                             |
| <b>B+</b> | Capacidad aceptable de repago de las obligaciones de deuda. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos externos e internos, que afectarían su calificación.      |
| <b>B</b>  | Considerables factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de pago de las obligaciones de deuda.                                                                                                         |
| <b>B-</b> | Nivel más alto de incertidumbre sobre la capacidad para cumplir sus obligaciones. Cualquier acontecimiento adverso afectaría negativamente el pago oportuno de las obligaciones.                                       |
| <b>C</b>  | Clara probabilidad de incumplimiento. Riesgo sustancial frente a acontecimientos adversos.                                                                                                                             |
| <b>D</b>  | Por mora en el pago de rendimientos o de capital.                                                                                                                                                                      |
| <b>E</b>  | Sin Información para calificar.                                                                                                                                                                                        |

Evaluar las nuevas alternativas de inversión o nuevos productos desde el punto de vista de riesgo de crédito y contraparte.

Proponer junto con el Vicepresidente de Riesgo, los emisores y las contrapartes que se designe al interior de la Sociedad, cuyos cupos de inversión y contraparte serán presentados al comité de inversiones de la Sociedad así mismo monitorear de manera permanente su situación, para modificar o actualizar los cupos.

Generar los informes de riesgo de crédito a las instancias internas y entes de control que así lo requieran.

Realizar el control y monitoreo de los cupos de inversión y contraparte vigentes.

### **Exposición al riesgo de crédito**

El perfil de riesgo de crédito de la Sociedad es conservador, y sólo pueden realizarse inversiones cuando estén calificadas por sociedades calificadoras de riesgo y que cuenten con una calificación en grado de inversión, lo cual representa un mínimo riesgo de no pago.

La Sociedad tiene una metodología de asignación de cupos internos que se basa en modelos desarrollados internamente. Con base en estos modelos, y con la información pública disponible en el mercado, se otorgan calificaciones internas que evalúa aspectos cualitativos y cuantitativos que permiten definir el nivel de riesgo y a través de esto se determinan los cupos y/o líneas, que son evaluados y aprobados posteriormente por el comité de inversión de la Sociedad.

➤ **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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene financiamiento con entidades bancarias, ni activos o pasivos que devenguen 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 prevaletientes en su situación financiera y flujos de caja.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no utilizó instrumentos financieros derivados para cubrir el riesgo de su posición en moneda extranjera.

➤ **Riesgo de mercado Colfondos:**

El riesgo de mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de la Sociedad, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones.

La identificación del riesgo de mercado se realiza a través de los factores de riesgo asociados a las tasas de interés, tasas de cambio y precios de las inversiones que conforman la Sociedad.

**Administración de riesgo de mercado**

El seguimiento de los niveles de exposición a riesgo de mercado y de los límites legales e internos establecidos por la Sociedad se realiza periódicamente, teniendo en cuenta las dinámicas particulares de la Sociedad, mediante la generación de informes y reportes con destino a las áreas interesadas y a la alta gerencia.

**Exposición al riesgo de mercado**

La Sociedad calcula el valor en riesgo (VaR) basado en el modelo estándar establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia) de Varianza – Covarianza con un período de tenencia de 10 días, a un nivel de confianza del 99%. A continuación, se presentan los resultados por factor de riesgo tasa de interés, tasa de cambio y precios, así como el valor en riesgo total de la Sociedad.

➤ **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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

➤ **Riesgo liquidez Colfondos**

**Administración del riesgo de liquidez**

El enfoque de la Sociedad para administrar la liquidez es asegurar la disponibilidad de recursos para atender los requerimientos de la Sociedad, tanto en condiciones normales como en escenarios de estrés, sin incurrir en pérdidas innecesarias.

El riesgo de liquidez se mide con base en los flujos previstos de la Sociedad, y se atiende con inversiones líquidas para atender los retiros de cada período.

El control y monitoreo sobre la exposición a riesgo de liquidez se realiza periódicamente, con el fin de evitar exposiciones al riesgo que afecten el desempeño de la Sociedad. Así mismo, se tienen procedimientos para asegurar la divulgación de los reportes de riesgo a las instancias internas y externas dando información completa, apropiada y relevante sobre la exposición al riesgo de liquidez.

Con el fin de administrar el riesgo de liquidez de la Sociedad Administradora, se monitorean las salidas de dinero de cada mes frente a los activos líquidos (inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos y depósitos en bancos) para garantizar que se tengan los recursos suficientes para atender las salidas. Así mismo se realizan proyecciones de los ingresos y salidas para los próximos meses y se compararon frente a los activos líquidos y se generan escenarios de estrés para poder generar alertas de forma oportuna. Por lo anterior, existen señales de alarma dentro de los escenarios de liquidez que permiten monitorear variaciones significativas en la liquidez del negocio. Excesos en estas señales, implicarán acciones correctivas enfocadas a evitar situaciones anormales de liquidez y a reducir impactos económicos negativos.

### **Exposición al riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se mide con base en la proyección de flujos de caja según los presupuestos de la Sociedad y monitoreo mensual a la ejecución de flujo de caja.

A 30 de septiembre de 2021, el 19,3% del valor del portafolio se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez.

### **Riesgos derivados del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19**

Durante el mes de diciembre del año 2019, en la localidad de Wuhan en China, se registraron los primeros casos positivos de SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19; posteriormente, con fecha 11 de marzo de 2020 debido a la rápida propagación de la enfermedad, la Organización Mundial de la Salud la declaró como una pandemia. Esta pandemia ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, el nivel de empleo, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios. Esta crisis sanitaria y financiera global, ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar tanto a las personas como a las empresas, para enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez; asimismo, los gobiernos de todo el mundo, han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

#### **En Chile:**

En este contexto, La Sociedad ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de sus trabajadores y de sus afiliados, como también el aseguramiento de la continuidad operacional y análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez.

En resumen, la Sociedad se encuentra evaluando activamente y respondiendo, a los posibles efectos del brote del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19 en nuestras operaciones, colaboradores, afiliados y proveedores, en conjunto con una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir su propagación; sobre esto último, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realizará de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

En opinión de la administración y dado el plan de vacunación mundial, y al igual que las autoridades de gobierno, esperamos que los mercados comiencen a reactivarse, recuperando los niveles de empleo antes del inicio de la pandemia, sin embargo, actualmente no podemos estimar con certeza, los impactos resultantes en nuestro negocio, condición financiera y/o resultados de operaciones.

#### **En Colombia:**

La crisis presentada a nivel local y mundial por la pandemia del Covid-19 continúa generando incertidumbre en los mercados nacionales e internacionales y, a nivel social. A pesar del inicio de vacunación en la mayoría de los países del mundo los efectos secundarios de algunas vacunas generan desconfianza de su efectividad.

El plan de vacunación en Colombia inició en febrero de 2021 con la llegada del primer lote de 50.000 vacunas Pfizer procedentes de Bélgica y continúa en forma lenta, básicamente por la dificultad en la distribución y administración de las vacunas en el mundo; lo que ha llevado a estimar niveles de normalidad en nuestro país hasta el año 2022.

A nivel mundial, el segundo trimestre del año 2021, presentó una fuerte recuperación económica global, donde los indicadores de actividad mostraron avances significativos debido al progreso en los programas de vacunación,

especialmente en las economías desarrolladas. Sin embargo el panorama no está del todo claro y existe una gran incertidumbre en el mundo, que continuará inyectando volatilidad a los mercados financieros.

La Sociedad, teniendo en cuenta la integridad de sus empleados, continúa con medidas para garantizar la salud y el bienestar de sus profesionales, clientes y terceros; principalmente el trabajo remoto (home office) de sus colaboradores, lo cual ha permitido el desarrollo normal de sus actividades y el cumplimiento de las obligaciones con terceros.

Dentro del seguimiento realizado, a la emisión de los presentes estados financieros, se destacan los siguientes tópicos que determinan que no se presentan indicios de problemas en la capacidad de la Sociedad, para mantener su capacidad de negocio en marcha, así:

- La Sociedad ha operado en un protocolo de contingencia que permite el desarrollo de sus actividades por medio de conexión remota.
- La Sociedad ha cumplido con sus compromisos con terceros.
- Las pérdidas generadas en los instrumentos financieros están dadas por las condiciones de mercado, que se vieron afectadas por las variables económicas generadas por la emergencia sanitaria del virus Covid-19; sin embargo, las mismas no representan indicios de problemas de negocio en marcha y son monitoreadas con las estrategias de inversión.

#### **En Perú:**

El 11 de marzo de 2020, en el Perú mediante Decreto Supremo N°044-2020-PCM de fecha 15 de marzo de 2020, se declaró el Estado de Emergencia Nacional y se establecieron medidas excepcionales para proteger la vida y la salud de la población peruana de la pandemia del COVID-19 por un periodo de 15 días; y las medidas se han ampliado, incluso hasta el 28 de febrero de 2021. Adicionalmente, durante el periodo antes indicado, el Gobierno emitió una serie de disposiciones para salvaguardar el bienestar de los peruanos.

Asimismo, el estado peruano con la finalidad de reanudar las actividades económicas del país conforme a una estrategia progresiva, en el marco de la emergencia sanitaria, estableció cuatro fases para la reactivación económica, cada fase estuvo conformada por determinadas actividades y servicios que fueron operando de forma progresiva; al 31 de diciembre de 2020 se encontraban en la fase 4 de reactivación económica.

La Compañía tomó todas las medidas para salvaguardar la salud de los trabajadores y asegurar sus procesos críticos; por lo que durante el año 2020 y a la fecha de los presentes estados financieros, trabajaron de forma remota en sus hogares continuando con las operaciones de la compañía sin interrupciones; por otro lado si bien existió incertidumbre en el mercado de valores por la rápida evolución de las circunstancias explicadas anteriormente, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Compañía no ha tenido impactos negativos en sus estados financieros, debido principalmente a que no hubo interrupción de sus operaciones.

d) **Detalle de instrumentos financieros**

d.1 **Detalle de instrumentos financieros, clasificados como efectivo y equivalente al efectivo (clase código 11.11.010.030)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se mantienen los siguientes instrumentos:

| Instrumentos Financieros                                       | País     | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| BANCO BBVA                                                     | Perú     | 0                                        | 137.452                                    |
| BANCO BBVA                                                     | Perú     | 0                                        | 98.180                                     |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 1.963.600                                  |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 1.963.600                                  |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 1.374.520                                  |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 1.011.254                                  |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 1.737.786                                  |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 785.440                                    |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 196.360                                    |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 0                                        | 196.360                                    |
| BANCO INTERBANK                                                | Perú     | 0                                        | 58.908                                     |
| BANCO INTERBANK                                                | Perú     | 0                                        | 98.180                                     |
| BANCO SCOTIABANK                                               | Perú     | 0                                        | 687.260                                    |
| BANCO BCP                                                      | Perú     | 588.989                                  | 0                                          |
| <b>Sub Total Depósitos a Plazo</b>                             |          | <b>588.989</b>                           | <b>10.308.900</b>                          |
| MINISTERIO DE HACIENDA                                         | Colombia | 0                                        | 0                                          |
| <b>Sub Total TIDIs</b>                                         |          | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                   |
| FIDUALIANZA                                                    | Colombia | 75.966                                   | 1.239.411                                  |
| FICA INTERES CORREDORES                                        | Colombia | 164.551                                  | 38.183                                     |
| FICA-OCCIRENTA                                                 | Colombia | 3.171.520                                | 3.200.970                                  |
| FICA SUMAR-FBOG                                                | Colombia | 165.095                                  | 1.232.953                                  |
| FICA MM BTG LIQ                                                | Colombia | 2.426.167                                | 0                                          |
| <b>Sub Total FICs</b>                                          |          | <b>6.003.299</b>                         | <b>5.711.517</b>                           |
| <b>Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo</b> |          | <b>6.592.288</b>                         | <b>16.020.417</b>                          |

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan los siguientes activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

| Instrumentos Financieros       | Fecha de Inicio | Fecha de Vencimiento | País | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|--------------------------------|-----------------|----------------------|------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| BANCO MI BANCO                 | 20-09-2021      | 31-01-2022           | Perú | 2.946.184                                | 0                                          |
| <b>Total Depósitos a Plazo</b> |                 |                      |      | <b>2.946.184</b>                         | <b>0</b>                                   |

**e) Otros activos financieros (código 12.11.030)**

Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, y por la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia 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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)                       | 24.962.228                               | 24.377.010                                 |
| Encaje (Colfondos S.A. Colombia)                       | 100.306.543                              | 94.225.509                                 |
| <b>Total Inversión mantenida en Encaje (12.11.030)</b> | <b>125.268.771</b>                       | <b>118.602.519</b>                         |

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

| Concepto                                               | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú   | -323.075                                 | 1.001.428                                  | -351.630                                 | 1.216.341                                  |
| Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia | 3.446.063                                | 2.361.346                                  | 1.531.777                                | 5.325.547                                  |
| <b>Total Resultado del Encaje (31.11.010)</b>          | <b>3.122.988</b>                         | <b>3.362.774</b>                           | <b>1.180.147</b>                         | <b>6.541.888</b>                           |

## 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 Septiembre de 2021                                                                        | Nivel 1<br>M\$    | Nivel 2<br>M\$     | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)                         | 34.474.431        | 6.592.288          | 0              | 41.066.719         |
| Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020) | 0                 | 2.946.184          | 0              | 2.946.184          |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)                                 | 0                 | 3.297.165          | 0              | 3.297.165          |
| Otros activos financieros (Encaje Perú y Colombia)( Código 12.11.030)                              | 0                 | 125.268.771        | 0              | 125.268.771        |
| <b>Total activos financieros</b>                                                                   | <b>34.474.431</b> | <b>138.104.408</b> | <b>0</b>       | <b>172.578.839</b> |

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

| Al 31 de Diciembre de 2020                                                                         | Nivel 1<br>M\$    | Nivel 2<br>M\$     | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (Código 11.11.010)(*)                         | 21.575.870        | 16.020.417         | 0              | 37.596.287         |
| Activos financieros designados como a valor razonable con cambios en resultados (Código 11.11.020) | 0                 | 0                  | 0              | 0                  |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto (Código 11.11.050)                                 | 0                 | 2.919.976          | 0              | 2.919.976          |
| Otros activos financieros (Encaje Perú)( Código 12.11.030)                                         | 0                 | 118.602.519        | 0              | 118.602.519        |
| <b>Total activos financieros</b>                                                                   | <b>21.575.870</b> | <b>137.542.912</b> | <b>0</b>       | <b>159.118.782</b> |

(\*) 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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Clasificados en nivel 1</b>                                                                                    |                                          |                                            |
| Efectivo (Caja y Banco)                                                                                           | 34.474.431                               | 21.575.870                                 |
| <b>Sub Total</b>                                                                                                  | <b>34.474.431</b>                        | <b>21.575.870</b>                          |
| <b>Clasificados en nivel 2</b>                                                                                    |                                          |                                            |
| Depósitos a Plazo                                                                                                 | 588.989                                  | 10.308.900                                 |
| Fondos de Inversión Colectiva                                                                                     | 6.003.299                                | 5.711.517                                  |
| Títulos de devolución de impuestos                                                                                | 0                                        | 0                                          |
| <b>Sub Total</b>                                                                                                  | <b>6.592.288</b>                         | <b>16.020.417</b>                          |
| <b>Total (Código 11.11.010)</b>                                                                                   | <b>41.066.719</b>                        | <b>37.596.287</b>                          |

### Pasivos financieros:

| Al 30 de Septiembre de 2021                                         | Nivel 1<br>M\$ | Nivel 2<br>M\$     | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Préstamos que devengan intereses (Código 21.11.010)                 | 0              | 764.022            | 0              | 764.022            |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040) | 0              | 13.341.938         | 0              | 13.341.938         |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)       | 0              | 291.976            | 0              | 291.976            |
| Préstamos que devengan intereses (Código 22.11.010)                 | 0              | 2.656.587          | 0              | 2.656.587          |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 22.11.050)       | 0              | 148.029.551        | 0              | 148.029.551        |
| <b>Total pasivos financieros</b>                                    | <b>0</b>       | <b>165.084.074</b> | <b>0</b>       | <b>165.084.074</b> |

| Al 31 de Diciembre de 2020                                          | Nivel 1<br>M\$ | Nivel 2<br>M\$     | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Préstamos que devengan intereses (Código 21.11.010)                 | 0              | 749.866            | 0              | 749.866            |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar (Código 21.11.040) | 0              | 12.453.457         | 0              | 12.453.457         |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 21.11.050)       | 0              | 148.133.714        | 0              | 148.133.714        |
| Préstamos que devengan intereses (Código 22.11.010)                 | 0              | 3.455.338          | 0              | 3.455.338          |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Código 22.11.050)       | 0              | 0                  | 0              | 0                  |
| <b>Total pasivos financieros</b>                                    | <b>0</b>       | <b>164.792.375</b> | <b>0</b>       | <b>164.792.375</b> |

## NOTA 8 ARRENDAMIENTOS

### 8.1 Arrendamientos financieros (clases código 21.11.010.060 y 22.11.010.060)

#### ➤ Clasificado en propiedades, planta y equipo

#### a) Valor libro neto de activos y pasivos provenientes de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

Al 30 de septiembre de 2021, los activos por arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado, se encuentran clasificados en otras propiedades, plantas y equipo (clase código 12.11.090.090) del grupo propiedades, plantas y equipo (código 12.11.090).

| Activos por Derecho de Uso<br>Al 30 de Septiembre de 2021 | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación del<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)                  | 1.867.979          | -751.854                         | -190.969                             | 925.156           |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)                | 3.673.650          | -1.081.781                       | -409.500                             | 2.182.369         |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                    | <b>5.541.629</b>   | <b>-1.833.635</b>                | <b>-600.469</b>                      | <b>3.107.525</b>  |

| Activos por Derecho de Uso<br>Al 31 de Diciembre de 2020 | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación del<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)                 | 1.867.979          | -419.706                         | -332.148                             | 1.116.125         |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)               | 4.101.523          | -551.450                         | -610.344                             | 2.939.729         |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                   | <b>5.969.502</b>   | <b>-971.156</b>                  | <b>-942.492</b>                      | <b>4.055.854</b>  |

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020, la desagregación del pasivo por arrendamientos financieros, se presenta en el siguiente cuadro:

| Préstamos que devengan intereses |                                        | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|----------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                  | Arrendamiento Derechos de uso (*)      |                                          |                                            |
|                                  | AFP Habitat S.A. (Perú)                | 253.895                                  | 222.293                                    |
|                                  | Colfondos S.A. (Colombia)              | 510.127                                  | 527.573                                    |
| <b>21.11.010.060</b>             | <b>Total Arrendamiento Corto Plazo</b> | <b>764.022</b>                           | <b>749.866</b>                             |
|                                  | Arrendamiento Derechos de uso (*)      |                                          |                                            |
|                                  | AFP Habitat S.A. (Perú)                | 748.082                                  | 824.259                                    |
|                                  | Colfondos S.A. (Colombia)              | 1.908.505                                | 2.631.079                                  |
| <b>22.11.010.060</b>             | <b>Total Arrendamiento Largo Plazo</b> | <b>2.656.587</b>                         | <b>3.455.338</b>                           |
| <b>Total Arrendamiento</b>       |                                        | <b>3.420.609</b>                         | <b>4.205.204</b>                           |

(\*) Corresponde al reconocimiento de la obligación por arrendamientos de acuerdo a NIIF 16 Arrendamientos

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

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

**b.11 Monto total pagos mínimos futuros**

Al 30 de septiembre de 2021

|                                                 |           | Hasta un año     |                     |                   |                | Mas de un año |                      |                   |                  | Ejercicio Actual<br>al 30/09/2021 |                      |                     |                  |
|-------------------------------------------------|-----------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato                                   | Cantidad  | Sol Peruano      | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano   | MCOP                 | USD               | M\$              | Sol Peruano                       | MCOP                 | USD                 | M\$              |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)   | 2         | 88.748,52        | 0,00                | 335.219,04        | 289.588        | 0,00          | 0,00                 | 977.722,20        | 793.813          | 88.748,52                         | 0,00                 | 1.312.941,24        | 1.083.401        |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 30        | 0,00             | 3.046.357,00        | 0,00              | 639.735        | 0,00          | 10.634.462,00        | 0,00              | 2.233.237        | 0,00                              | 13.680.819,00        | 0,00                | 2.872.972        |
| <b>Total</b>                                    | <b>32</b> | <b>88.748,52</b> | <b>3.046.357,00</b> | <b>335.219,04</b> | <b>929.323</b> | <b>0,00</b>   | <b>10.634.462,00</b> | <b>977.722,20</b> | <b>3.027.050</b> | <b>88.748,52</b>                  | <b>13.680.819,00</b> | <b>1.312.941,24</b> | <b>3.956.373</b> |

Al 31 de diciembre de 2020

|                                                 |           | Hasta un año      |                     |                   |                  | Mas de un año    |                      |                     |                  | Ejercicio Anterior<br>al 31/12/2020 |                      |                     |                  |
|-------------------------------------------------|-----------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|---------------------|------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato                                   | Cantidad  | Sol Peruano       | MCOP                | USD               | M\$              | Sol Peruano      | MCOP                 | USD                 | M\$              | Sol Peruano                         | MCOP                 | USD                 | M\$              |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)   | 3         | 113.438,79        | 0,00                | 335.219,04        | 260.599          | 66.561,39        | 0,00                 | 1.229.136,48        | 886.925          | 180.000,18                          | 0,00                 | 1.564.355,52        | 1.147.524        |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 32        | 0,00              | 3.584.399,00        | 0,00              | 752.724          | 0,00             | 14.881.486,00        | 0,00                | 3.125.112        | 0,00                                | 18.465.885,00        | 0,00                | 3.877.836        |
| <b>Total</b>                                    | <b>35</b> | <b>113.438,79</b> | <b>3.584.399,00</b> | <b>335.219,04</b> | <b>1.013.323</b> | <b>66.561,39</b> | <b>14.881.486,00</b> | <b>1.229.136,48</b> | <b>4.012.037</b> | <b>180.000,18</b>                   | <b>18.465.885,00</b> | <b>1.564.355,52</b> | <b>5.025.360</b> |

**b.2 Valor actual pagos mínimos futuros**

Al 30 de septiembre de 2021

|                                                 |           | Hasta un año     |                     |                   |                | Mas de un año |                     |                   |                  | Ejercicio Actual<br>al 30/09/2021 |                      |                     |                  |
|-------------------------------------------------|-----------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato                                   | Cantidad  | Sol Peruano      | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano   | MCOP                | USD               | M\$              | Sol Peruano                       | MCOP                 | USD                 | M\$              |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)   | 2         | 85.682,96        | 0,00                | 291.997,99        | 253.895        | 0,00          | 0,00                | 921.396,14        | 748.082          | 85.682,96                         | 0,00                 | 1.213.394,13        | 1.001.977        |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 30        | 0,00             | 2.429.176,00        | 0,00              | 510.127        | 0,00          | 9.088.119,00        | 0,00              | 1.908.505        | 0,00                              | 11.517.295,00        | 0,00                | 2.418.632        |
| <b>Total</b>                                    | <b>32</b> | <b>85.682,96</b> | <b>2.429.176,00</b> | <b>291.997,99</b> | <b>764.022</b> | <b>0,00</b>   | <b>9.088.119,00</b> | <b>921.396,14</b> | <b>2.656.587</b> | <b>85.682,96</b>                  | <b>11.517.295,00</b> | <b>1.213.394,13</b> | <b>3.420.609</b> |

Al 31 de diciembre de 2020

|                                                 |           | Hasta un año      |                     |                   |                | Mas de un año    |                      |                     |                  | Ejercicio Anterior<br>al 31/12/2020 |                      |                     |                  |
|-------------------------------------------------|-----------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------------|---------------------|------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato                                   | Cantidad  | Sol Peruano       | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano      | MCOP                 | USD                 | M\$              | Sol Peruano                         | MCOP                 | USD                 | M\$              |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)   | 3         | 106.043,15        | 0,00                | 283.382,26        | 222.293        | 64.783,25        | 0,00                 | 1.141.484,14        | 824.259          | 170.826,41                          | 0,00                 | 1.424.866,40        | 1.046.552        |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 32        | 0,00              | 2.512.252,00        | 0,00              | 527.573        | 0,00             | 12.528.948,00        | 0,00                | 2.631.079        | 0,00                                | 15.041.200,00        | 0,00                | 3.158.652        |
| <b>Total</b>                                    | <b>35</b> | <b>106.043,15</b> | <b>2.512.252,00</b> | <b>283.382,26</b> | <b>749.866</b> | <b>64.783,25</b> | <b>12.528.948,00</b> | <b>1.141.484,14</b> | <b>3.455.338</b> | <b>170.826,41</b>                   | <b>15.041.200,00</b> | <b>1.424.866,40</b> | <b>4.205.204</b> |

### **Arrendamientos operativos**

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

| Arriendos Operativos      | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|---------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Hasta de un año           | 302.830                                  | 346.703                                    |
| Entre un año y cinco años | 548.685                                  | 812.050                                    |
| Más de cinco años         | 0                                        | 0                                          |

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha efectuado subarriendos operativos.

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

| Arriendos Operativos                 | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|--------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Gastos por arrendamientos operativos | 207.107                                  | 288.378                                    | 72.113                                   | 134.018                                    |
| <b>Total</b>                         | <b>207.107</b>                           | <b>288.378</b>                             | <b>72.113</b>                            | <b>134.018</b>                             |

- 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 Trujillo, Piura, Arequipa y Cuzco.
- VII. 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.

### **8.2 Arrendamientos como arrendatarios operativos**

Los activos mantenidos bajo arrendamientos que transfieren al Grupo los riesgos y ventajas relacionados con la propiedad, son clasificados como arrendamientos financieros.

En el reconocimiento inicial, el activo arrendado se mide por un importe igual al menor entre su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el estado de situación financiera.

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

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

| Al 30 de septiembre de 2021                | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|--------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Obras en curso                             | 0                  | 0                                | 0                                | 0                 |
| Terrenos                                   | 222.824            | 0                                | 0                                | 222.824           |
| Edificios                                  | 8.223.983          | -1.315.423                       | -295.491                         | 6.613.069         |
| Plantas y Equipos                          | 141.283            | -70.534                          | -6.818                           | 63.931            |
| Equipamiento de tec. de la información     | 1.975.317          | -1.464.413                       | -136.240                         | 374.664           |
| Mejoras de bienes arrendados               | 1.182.990          | -887.049                         | -122.861                         | 173.080           |
| Otras propiedades, planta y equipos (1)    | 6.586.886          | -2.462.380                       | -559.105                         | 3.565.401         |
| <b>Total Propiedades, planta y equipos</b> | <b>18.333.283</b>  | <b>-6.199.799</b>                | <b>-1.120.515</b>                | <b>11.012.969</b> |

| Al 31 de diciembre de 2020                 | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|--------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terrenos                                   | 222.824            | 0                                | 0                                | 222.824           |
| Edificios                                  | 8.214.553          | -922.315                         | -393.108                         | 6.899.130         |
| Plantas y Equipos                          | 138.371            | -51.472                          | -19.062                          | 67.837            |
| Equipamiento de tec. de la información     | 1.976.658          | -1.154.993                       | -309.420                         | 512.245           |
| Mejoras de bienes arrendados               | 2.045.051          | -1.537.113                       | -230.149                         | 277.789           |
| Otras propiedades, planta y equipos (1)    | 7.014.704          | -1.552.771                       | -930.809                         | 4.531.124         |
| <b>Total Propiedades, planta y equipos</b> | <b>19.612.161</b>  | <b>-5.218.664</b>                | <b>-1.882.548</b>                | <b>12.510.949</b> |

(1) A contar de enero del año 2019, en este concepto se incorporan los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

| Activos por Derecho de Uso<br>Al 30 de Septiembre de 2021 | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación del<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)                  | 1.867.979          | -751.854                         | -190.969                             | 925.156           |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)                | 3.673.650          | -1.081.781                       | -409.500                             | 2.182.369         |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                    | <b>5.541.629</b>   | <b>-1.833.635</b>                | <b>-600.469</b>                      | <b>3.107.525</b>  |

| Activos por Derecho de Uso<br>Al 31 de Diciembre de 2020 | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación del<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)                 | 1.867.979          | -419.706                         | -332.148                             | 1.116.125         |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)               | 4.101.523          | -551.450                         | -610.344                             | 2.939.729         |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                   | <b>5.969.502</b>   | <b>-971.156</b>                  | <b>-942.492</b>                      | <b>4.055.854</b>  |

\* La depreciación acumulada corresponde a la generada al día 13 de diciembre 2019, fecha de adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías

### a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

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

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

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

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

**c) Otra información a revelar**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

**Al 30 de septiembre de 2021**

| Movimientos Propiedad, Planta y Equipo |                                                                                                    | Obras 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 |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                        |                                                                                                    | M\$            | M\$      | M\$             | M\$                     | M\$                                                 | M\$                                    | M\$                      | M\$                                | M\$                                       | M\$                                 |
| <b>Saldo Inicial al 01/01/2021</b>     |                                                                                                    | 0              | 222.824  | 6.899.130       | 67.837                  | 512.245                                             | 0                                      | 0                        | 277.789                            | 4.531.124                                 | 12.510.949                          |
| Cambios                                | Adiciones                                                                                          | 0              | 0        | 0               | 18.535                  | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 18.535                              |
|                                        | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                                                   | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Desapropiaciones y Bajas                                                                           | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Transferencias a (desde) propiedades de inversión                                                  | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios                                                  | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Retiros                                                                                            | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | -271.397                                  | -271.397                            |
|                                        | Gastos por depreciación                                                                            | 0              | 0        | -295.491        | -6.818                  | -136.240                                            | 0                                      | 0                        | -122.861                           | -559.105                                  | -1.120.515                          |
|                                        | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto                          | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                                             | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto                                | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Total                                                                                              | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados                  | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                                        | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados                           | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                                         | 0              | 0        | 0               | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Otros incrementos (disminución)                                                                    | 0              | 0        | 9.430           | -15.623                 | -1.341                                              | 0                                      | 0                        | 18.152                             | -135.221                                  | -124.603                            |
|                                        | Total cambios                                                                                      | 0              | 0        | -286.061        | -3.906                  | -137.581                                            | 0                                      | 0                        | -104.709                           | -965.723                                  | -1.497.980                          |
| <b>Saldo Final al 30/09/2021</b>       |                                                                                                    | 0              | 222.824  | 6.613.069       | 63.931                  | 374.664                                             | 0                                      | 0                        | 173.080                            | 3.565.401                                 | 11.012.969                          |

(1) El cuadro de los movimientos en activos por derecho de uso, contenido en otras propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro.

| (1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso |                                                                                   | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) | Total de Activos por Derecho de Uso, Neto |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                               |                                                                                   | M\$                                      | M\$                                        | M\$                                       |
| <b>Saldo Inicial al 01/01/2021</b>            |                                                                                   | <b>1.116.125</b>                         | <b>2.939.729</b>                           | <b>4.055.854</b>                          |
| <b>Cambios</b>                                | Adiciones                                                                         | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                                  | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Desapropiaciones y Bajas                                                          | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Retiro                                                                            | 0                                        | -271.397                                   | -271.397                                  |
|                                               | Gastos por depreciación                                                           | -190.969                                 | -409.500                                   | -600.469                                  |
|                                               | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                       | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados          | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                        | 0                                        | -76.463                                    | -76.463                                   |
| <b>Total cambios</b>                          |                                                                                   | <b>-190.969</b>                          | <b>-757.360</b>                            | <b>-948.329</b>                           |
| <b>Saldo final al 30/09/2021</b>              |                                                                                   | <b>925.156</b>                           | <b>2.182.369</b>                           | <b>3.107.525</b>                          |

### Al 31 de diciembre de 2020

| Movimientos Propiedad, Planta y Equipo |                                                                                                                                   | Obras 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 |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                        |                                                                                                                                   | M\$                                                                       | M\$            | M\$              | M\$                     | M\$                                                 | M\$                                    | M\$                      | M\$                                | M\$                                       | M\$                                 |
| <b>Saldo Inicial al 01/01/2020</b>     |                                                                                                                                   | <b>0</b>                                                                  | <b>222.824</b> | <b>7.280.480</b> | <b>143.066</b>          | <b>648.447</b>                                      | <b>0</b>                               | <b>0</b>                 | <b>391.773</b>                     | <b>4.360.609</b>                          | <b>13.047.199</b>                   |
| <b>Cambios</b>                         | Adiciones                                                                                                                         | 0                                                                         | 0              | 11.758           | 0                       | 137.629                                             | 0                                      | 0                        | 45.259                             | 1.222.214                                 | 1.416.860                           |
|                                        | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                                                                                  | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Desapropiaciones                                                                                                                  | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | -832                                                | 0                                      | 0                        | 0                                  | -103.680                                  | -104.512                            |
|                                        | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta                                | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Transferencias a (desde) propiedades de inversión                                                                                 | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios                                                                                 | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Retiros                                                                                                                           | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Gastos por depreciación                                                                                                           | 0                                                                         | 0              | -393.108         | -19.062                 | -309.420                                            | 0                                      | 0                        | -230.149                           | -930.809                                  | -1.882.548                          |
|                                        | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        |                                                                                                                                   | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        |                                                                                                                                   | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        |                                                                                                                                   | <b>Total</b>                                                              | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>0</b>                                            | <b>0</b>                               | <b>0</b>                 | <b>0</b>                           | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                            |
|                                        | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados                                                 | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                                                                       | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados                                                          | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                                                                        | 0                                                                         | 0              | 0                | -56.167                 | 36.421                                              | 0                                      | 0                        | 70.906                             | -17.210                                   | 33.950                              |
|                                        | Otros incrementos (disminución)                                                                                                   | 0                                                                         | 0              | 0                | 0                       | 0                                                   | 0                                      | 0                        | 0                                  | 0                                         | 0                                   |
|                                        | <b>Total cambios</b>                                                                                                              | <b>0</b>                                                                  | <b>0</b>       | <b>-381.350</b>  | <b>-75.229</b>          | <b>-136.202</b>                                     | <b>0</b>                               | <b>0</b>                 | <b>-113.984</b>                    | <b>170.515</b>                            | <b>-536.250</b>                     |
| <b>Saldo Final al 31/12/2020</b>       |                                                                                                                                   | <b>0</b>                                                                  | <b>222.824</b> | <b>6.899.130</b> | <b>67.837</b>           | <b>512.245</b>                                      | <b>0</b>                               | <b>0</b>                 | <b>277.789</b>                     | <b>4.531.124</b>                          | <b>12.510.949</b>                   |

(1) El cuadro de los movimientos en activos por derecho de uso, contenido en otras propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro.

| (1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso |                                                                                   | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) | Total de Activos por Derecho de Uso, Neto |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                               |                                                                                   | M\$                                      | M\$                                        | M\$                                       |
| <b>Saldo Inicial al 01/01/2020</b>            |                                                                                   | <b>287.905</b>                           | <b>3.928.306</b>                           | <b>4.216.211</b>                          |
| <b>Cambios</b>                                | Adiciones                                                                         | 1.160.368                                | 134.033                                    | 1.294.401                                 |
|                                               | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                                  | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Desapropiaciones                                                                  | 0                                        | -103.680                                   | -103.680                                  |
|                                               | Gastos por depreciación                                                           | -332.148                                 | -610.344                                   | -942.492                                  |
|                                               | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                       | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados          | 0                                        | 0                                          | 0                                         |
|                                               | Otros incrementos (disminución)                                                   | 0                                        | -408.586                                   | -408.586                                  |
|                                               | <b>Total cambios</b>                                                              | <b>828.220</b>                           | <b>-988.577</b>                            | <b>-160.357</b>                           |
| <b>Saldo final al 31/12/2020</b>              |                                                                                   | <b>1.116.125</b>                         | <b>2.939.729</b>                           | <b>4.055.854</b>                          |

e) Conciliación depreciación acumulada

| Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo        | Obras en curso | Terrenos | Edificios | Plantas y equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipos | Total Propiedades, planta y equipos |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------|-----------|-------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| M\$                                                        | M\$            | M\$      | M\$       | M\$               | M\$                                           | M\$                              | M\$                | M\$                          | M\$                                 | M\$                                 |
| Saldo Inicial al 01/01/2021                                | 0              | 0        | 1.315.423 | 70.534            | 1.464.413                                     | 0                                | 0                  | 1.767.262                    | 2.483.580                           | 7.101.212                           |
| Depreciación del ejercicio                                 | 0              | 0        | 295.491   | 6.818             | 136.240                                       | 0                                | 0                  | 122.861                      | 559.105                             | 1.120.515                           |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios                 | 0              | 0        | 0         | 0                 | 0                                             | 0                                | 0                  | 0                            | 0                                   | 0                                   |
| Traslados de propiedades de inversión                      | 0              | 0        | 0         | 0                 | 0                                             | 0                                | 0                  | 0                            | 0                                   | 0                                   |
| Desapropiaciones y Bajas                                   | 0              | 0        | 0         | 0                 | 0                                             | 0                                | 0                  | -880.213                     | 0                                   | -880.213                            |
| Retiros                                                    | 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                            | -21.200                             | -21.200                             |
| Saldo Final al 30/09/2021                                  | 0              | 0        | 1.610.914 | 77.352            | 1.600.653                                     | 0                                | 0                  | 1.009.910                    | 3.021.485                           | 7.320.314                           |

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

Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

**NOTA 10 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existe evidencia de deterioro para los activos intangibles, como tampoco 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 septiembre de 2021                   | Valor Bruto<br>M\$ | Amortización<br>Acumulada<br>M\$ | Amortización<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|-----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Activo intangible de vida infinita            | 1.055.695          | 0                                | 0                                | 1.055.695         |
| Plusvalía adquirida                           | 4.561.845          | 0                                | 0                                | 4.561.845         |
| Activo intangible identificable               |                    |                                  |                                  |                   |
| Costos de desarrollo                          | 23.401             | 0                                | 0                                | 23.401            |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.139.583          | 0                                | 0                                | 7.139.583         |
| Programas informáticos                        | 1.854.345          | -1.619.056                       | -56.979                          | 178.310           |
| Otros activos intangibles identificables      | 25.038.800         | -1.331.621                       | -998.716                         | 22.708.463        |
| Total Activo intangible identificable         | 34.056.129         | -2.950.677                       | -1.055.695                       | 30.049.757        |
| Total activos intangibles                     | 39.673.669         | -2.950.677                       | -1.055.695                       | 35.667.297        |

| Al 31 de diciembre de 2020                    | Valor Bruto<br>M\$ | Amortización<br>Acumulada<br>M\$ | Amortización<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|-----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Activo intangible de vida infinita            | 1.055.695          | 0                                | 0                                | 1.055.695         |
| Plusvalía adquirida                           | 4.561.845          | 0                                | 0                                | 4.561.845         |
| Activo intangible identificable               |                    |                                  |                                  |                   |
| Costos de desarrollo                          | 23.401             | 0                                | 0                                | 23.401            |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.139.583          | 0                                | 0                                | 7.139.583         |
| Programas informáticos                        | 1.788.340          | -1.556.766                       | -81.862                          | 149.712           |
| Otros activos intangibles identificables      | 25.038.800         | 0                                | -1.331.621                       | 23.707.179        |
| Total Activo intangible identificable         | 33.990.124         | -1.556.766                       | -1.413.483                       | 31.019.875        |
| Total activos intangibles                     | 39.607.664         | -1.556.766                       | -1.413.483                       | 36.637.415        |

**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.

| Intangibles                                                  | Rango Vida Util<br>años |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Vida útil para costos de desarrollo                          | N/A                     |
| Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos | Indefinida              |
| Vida útil Plusvalía                                          | Indefinida              |
| Vida útil para programas informáticos                        | 1 - 5                   |
| Vida útil para otros activos intangibles identificables      | 0 - 20                  |

**b) Información a revelar sobre activos intangibles**

**Al 30 de septiembre de 2021**

| Movimientos en Activos Intangibles                                                                                                 | Activo Intangible de vida infinita, neto<br>M\$                           | Costos de desarrollo, neto<br>M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto<br>M\$ | Programas informáticos, neto<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Plusvalía Adquirida, neto<br>M\$ | Total Activos intangibles, neto<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo inicial al 01/01/2021                                                                                                        | 1.055.695                                                                 | 23.401                            | 7.139.583                                                  | 149.712                             | 23.707.179                                            | 31.019.875                                      | 4.561.845                        | 36.637.415                             |
| Cambios:                                                                                                                           |                                                                           |                                   |                                                            |                                     |                                                       |                                                 |                                  |                                        |
| Adiciones por desarrollo interno                                                                                                   | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Adiciones                                                                                                                          | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 85.577                              | 0                                                     | 85.577                                          | 0                                | 85.577                                 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                                                                                   | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Desapropiaciones y Bajas                                                                                                           | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta                                     | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios                                                                                  | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Retiros                                                                                                                            | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Amortización                                                                                                                       | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | -56.979                             | -998.716                                              | -1.055.695                                      | 0                                | -1.055.695                             |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
|                                                                                                                                    | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
|                                                                                                                                    | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados                                                  | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                                                                        | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados                                                           | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                                                                         | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Otros incrementos (disminuciones)                                                                                                  | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Cambios, total                                                                                                                     | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 28.598                              | -998.716                                              | -970.118                                        | 0                                | -970.118                               |
| Saldo final al 30/09/2021                                                                                                          | 1.055.695                                                                 | 23.401                            | 7.139.583                                                  | 178.310                             | 22.708.463                                            | 30.049.757                                      | 4.561.845                        | 35.667.297                             |

**Al 31 de diciembre de 2020**

| Movimientos en Activos Intangibles                                                                                                 | Activo Intangible de vida infinita, neto<br>M\$                           | Costos de desarrollo, neto<br>M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto<br>M\$ | Programas informáticos, neto<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Plusvalía Adquirida, neto<br>M\$ | Total Activos intangibles, neto<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|
| Saldo inicial al 01/01/2020                                                                                                        | 0                                                                         | 80.988                            | 7.139.583                                                  | 207.821                             | 25.038.800                                            | 32.467.192                                      | 4.561.845                        | 37.029.037                             |
| Cambios:                                                                                                                           |                                                                           |                                   |                                                            |                                     |                                                       |                                                 |                                  |                                        |
| Adiciones por desarrollo interno                                                                                                   | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Adiciones                                                                                                                          | 1.055.695                                                                 | 0                                 | 0                                                          | 32.654                              | 0                                                     | 32.654                                          | 0                                | 1.088.349                              |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                                                                                   | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Desapropiaciones                                                                                                                   | 0                                                                         | -57.526                           | 0                                                          | -9.220                              | 0                                                     | -66.746                                         | 0                                | -66.746                                |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta                                     | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios                                                                                  | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Retiros                                                                                                                            | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Amortización                                                                                                                       | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | -81.862                             | -1.331.621                                            | -1.413.483                                      | 0                                | -1.413.483                             |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
|                                                                                                                                    | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
|                                                                                                                                    | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados                                                  | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                                                                        | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados                                                           | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                                                                         | 0                                                                         | 0                                 | 0                                                          | 0                                   | 0                                                     | 0                                               | 0                                | 0                                      |
| Otros incrementos (disminuciones)                                                                                                  | 0                                                                         | -61                               | 0                                                          | 319                                 | 258                                                   | 0                                               | 0                                | 258                                    |
| Cambios, total                                                                                                                     | 1.055.695                                                                 | -57.587                           | 0                                                          | -58.109                             | -1.331.621                                            | -1.447.317                                      | 0                                | -391.622                               |
| Saldo final al 31/12/2020                                                                                                          | 1.055.695                                                                 | 23.401                            | 7.139.583                                                  | 149.712                             | 23.707.179                                            | 31.019.875                                      | 4.561.845                        | 36.637.415                             |

### Conciliación amortización acumulada

| Conceptos                   | Costos de desarrollo (neto)<br>M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto)<br>M\$ | Programas informáticos (neto)<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables (neto)<br>M\$ | Activos intangibles identificables (neto)<br>M\$ | Plusvalía adquirida (neto)<br>M\$ | Activos intangibles (neto)<br>M\$ |
|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Saldo inicial al 01/01/2021 | 0                                  | 0                                                           | 1.638.628                            | 1.331.621                                              | 2.970.249                                        | 0                                 | 2.970.249                         |
| Amortización                | 0                                  | 0                                                           | 56.979                               | 998.716                                                | 1.055.695                                        | 0                                 | 1.055.695                         |
| Desapropiaciones y Bajas    | 0                                  | 0                                                           | -19.572                              | 0                                                      | -19.572                                          | 0                                 | -19.572                           |
| Saldo final al 30/09/2021   | 0                                  | 0                                                           | 1.676.035                            | 2.330.337                                              | 4.006.372                                        | 0                                 | 4.006.372                         |

### c) Detalle de activos intangibles identificables

| Intangibles                                       | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Licencia Perpetua                                 | 1.055.695                                | 1.055.695                                  |
| <b>Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia)</b> | <b>1.055.695</b>                         | <b>1.055.695</b>                           |
| Costos de desarrollo                              | 23.401                                   | 23.401                                     |
| Patentes, marcas y otros derechos                 | 0                                        | 0                                          |
| Programas informáticos                            | 178.310                                  | 149.712                                    |
| <b>Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>   | <b>201.711</b>                           | <b>173.113</b>                             |
| Plusvalía                                         | 228.092                                  | 228.092                                    |
| Relación con Clientes                             | 839.748                                  | 874.258                                    |
| Permiso                                           | 269.966                                  | 269.966                                    |
| Marca                                             | 356.979                                  | 356.979                                    |
| Acuerdo de no Competencia                         | 25.709                                   | 41.135                                     |
| <b>Sub total filial Habitat America S.A.</b>      | <b>1.720.494</b>                         | <b>1.770.430</b>                           |
| Plusvalía                                         | 4.333.753                                | 4.333.753                                  |
| Relación con Clientes                             | 15.955.210                               | 16.610.903                                 |
| Permiso                                           | 5.129.352                                | 5.129.352                                  |
| Marca                                             | 6.782.604                                | 6.782.604                                  |
| Acuerdo de no Competencia                         | 488.478                                  | 781.565                                    |
| <b>Sub total Habitat Andina S.A.</b>              | <b>32.689.397</b>                        | <b>33.638.177</b>                          |
| <b>Total</b>                                      | <b>35.667.297</b>                        | <b>36.637.415</b>                          |

### d) Información adicional a revelar sobre activos intangibles identificables

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

Ítem: Amortización, clase código: 31.11.050.020

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.

- **Restricciones y garantías**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

- **Compromisos de adquisición**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Grupo 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 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se presentan activos no corrientes mantenidos para la venta.

## NOTA 13 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

### 13.1 Propiedad

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

#### Al 30 de septiembre de 2021

|       | 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 2020

|       | 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 septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020, 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 septiembre de 2021

| 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 2020

| 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 septiembre de 2021

| Origen                      | Monto<br>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.         | 2.592.832          | Ajuste por conversión | 2019          |
| Habitat Andina S.A.         | -14.073.402        | Ajuste por conversión | 2020          |
| Habitat Andina S.A.         | 320.879            | Ajuste por conversión | 2021          |
| <b>Total Otras Reservas</b> | <b>-10.472.292</b> |                       |               |

#### Al 31 de diciembre de 2020

| Origen                      | Monto<br>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.         | 2.592.832          | Ajuste por conversión | 2019          |
| Habitat Andina S.A.         | -14.073.402        | Ajuste por conversión | 2020          |
| <b>Total Otras Reservas</b> | <b>-10.793.171</b> |                       |               |

### 13.4 Resultados retenidos y dividendos (código 23.11.040)

A continuación se detalla la composición del ítem resultados retenidos (ganancias y pérdidas acumuladas).

| Resultados retenidos y dividendos                         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Saldo inicial Resultados Acumulados                       | 24.714.643                               | 2.728.583                                  |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos | 0                                        | 0                                          |
| Ganancia (pérdida)                                        | 17.361.548                               | 21.986.060                                 |
| Dividendos provisorios                                    | 0                                        | 0                                          |
| <b>Saldo final Resultados Retenidos</b>                   | <b>42.076.191</b>                        | <b>24.714.643</b>                          |

### 13.5 Participación minoritaria

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, Hábitat Andina S.A. posee como empresas filiales a: AFP Hábitat S.A. en Perú, a Hábitat América S.A. en Chile, a Suma Limitada y a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia.

#### AFP Hábitat S.A. en Perú

| Propiedad de AFP Habitat S.A. (Perú) | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 |                   | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |                   |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                                      | % de Participación                | N° de Acciones    | % de Participación                  | N° de Acciones    |
| Habitat Andina S.A.                  | 99,9853%                          | 41.814.232        | 99,9853%                            | 81.814.232        |
| Accionistas minoritarios             | 0,0147%                           | 12.000            | 0,0147%                             | 12.000            |
| <b>Totales</b>                       | <b>100%</b>                       | <b>41.826.232</b> | <b>100%</b>                         | <b>81.826.232</b> |

| Accionistas minoritarios AFP Habitat S.A. (Perú)                                    | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%)                                            | 0,0147%                           | 0,0147%                             |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                                       | 23.058.909                        | 30.225.478                          |
| Participación minoritaria (M\$) código 24.11.000                                    | 3.389                             | 4.443                               |
| Resultado Final (M\$)                                                               | 7.768.352                         | 12.202.824                          |
| Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M\$) código 32.11.120 | 1.142                             | 1.793                               |

#### Habitat América S.A.

| Propiedad de Habitat América S.A.               | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 |                | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |                |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
|                                                 | % de Participación                | N° de Acciones | % de Participación                  | N° de Acciones |
| Habitat Andina S.A.                             | 99,99%                            | 9.999          | 99,99%                              | 9.999          |
| Administradora de Inversiones Previsionales SpA | 0,01%                             | 1              | 0,01%                               | 1              |
| <b>Totales</b>                                  | <b>100%</b>                       | <b>10.000</b>  | <b>100%</b>                         | <b>10.000</b>  |

| Accionistas minoritarios Habitat América S.A.                                       | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%)                                            | 0,01%                             | 0,01%                               |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                                       | 600.953                           | 73.872                              |
| Participación minoritaria (M\$) código 24.11.000                                    | 59                                | 7                                   |
| Resultado Final (M\$)                                                               | 496.964                           | 486.102                             |
| Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M\$) código 32.11.120 | 48                                | 49                                  |

### **Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías**

| Propiedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 |                   | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |                   |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                                                   | % de Participación                | N° de Acciones    | % de Participación                  | N° de Acciones    |
| Habitat Andina S.A.                               | 94,999992%                        | 32.933.006        | 94,999992%                          | 32.933.006        |
| Habitat América S.A.                              | 4,999999%                         | 1.733.316         | 4,999999%                           | 1.733.316         |
| Accionistas Minoritarios                          | 0,000009%                         | 3                 | 0,000009%                           | 3                 |
| <b>Totales</b>                                    | <b>100%</b>                       | <b>34.666.325</b> | <b>100%</b>                         | <b>34.666.325</b> |

| Accionistas minoritarios Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                       | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%)                                            | 0,000009%                         | 0,000009%                           |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                                       | 121.763.486                       | 110.397.509                         |
| Participación minoritaria (M\$) código 24.11.000                                    | 11                                | 10                                  |
| Resultado Final (M\$)                                                               | 10.746.151                        | 12.759.357                          |
| Ganancia (pérdida) atribuible a la participación minoritaria (M\$) código 32.11.120 | 1                                 | 1                                   |

### **13.6 Dividendos**

Será atribución de la Junta Ordinaria de Accionistas acordar anualmente, por la mayoría absoluta de las acciones con derecho a voto presentes o representadas en la Junta respectiva, si se distribuirán o no dividendos y, en su caso, el monto de éstos y la fecha de su pago; conforme a ello, Habitat Andina S.A. no constituyó un dividendo mínimo legal tanto al 30 de septiembre de 2021 como al 31 de diciembre de 2020.

### **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:

| <b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA</b>                                                                                                               | <b>Ejercicio Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Ejercicio Anterior<br/>Al 30/09/2020<br/>M\$</b> | <b>Trimestre Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Trimestre Anterior<br/>Al 30/09/2020<br/>M\$</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A.                            | 155.279                                           | 886                                                 | 123.998                                           | -743                                                |
| 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)              | -71.383                                           | -48.490                                             | -109.819                                          | -45.122                                             |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Habitat América S.A.                 | 28.695                                            | 785                                                 | 23.917                                            | -658                                                |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | -11.665                                           | -66.777                                             | -7.610                                            | -41.285                                             |
| <b>Total diferencia de cambio (código 31.11.180)</b>                                                                                                                                       | <b>100.926</b>                                    | <b>-113.596</b>                                     | <b>30.486</b>                                     | <b>-87.808</b>                                      |

**NOTA 15 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO**

Las remuneraciones del directorio tanto de la Sociedad como de sus filiales, se presentan detalladas en el siguiente cuadro:

| <b>Remuneraciones del directorio</b>                      | <b>Ejercicio Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Ejercicio Anterior<br/>Al 30/09/2020<br/>M\$</b> | <b>Trimestre Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Trimestre Anterior<br/>Al 30/09/2020<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A.      | 19.962                                            | 19.311                                              | 6.728                                             | 6.454                                               |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú      | 153.098                                           | 164.734                                             | 53.544                                            | 52.369                                              |
| Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia | 39.259                                            | 26.580                                              | 14.876                                            | 9.767                                               |
| <b>Totales</b>                                            | <b>212.319</b>                                    | <b>210.625</b>                                      | <b>75.148</b>                                     | <b>68.590</b>                                       |

**Clase otros gastos operacionales (cód. 31.11.090.040)**

| <b>Concepto</b>               | <b>Ejercicio Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Ejercicio Anterior<br/>Al 30/09/2020<br/>M\$</b> | <b>Trimestre Actual<br/>Al 30/09/2021<br/>M\$</b> | <b>Trimestre Anterior<br/>Al 30/09/2020<br/>M\$</b> |
|-------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Remuneraciones del directorio | 212.319                                           | 210.625                                             | 75.148                                            | 68.590                                              |
| <b>Totales</b>                | <b>212.319</b>                                    | <b>210.625</b>                                      | <b>75.148</b>                                     | <b>68.590</b>                                       |

A continuación se detalla el monto correspondiente a la dieta mensual percibida por el directorio de la Sociedad Habitat Andina S.A. y de sus filiales AFP Habitat S.A. (Perú) y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías:

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

| AFP Habitat S.A. (Perú)<br>Directores Titulares | Cargo          | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales<br>US\$ | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio<br>US\$ | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio<br>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                                                                        |
| <b>Total Mensual</b>                            |                | <b>23.000</b>                                 | <b>23.000</b>                                                       | <b>0</b>                                                                 |

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías<br>Directores Titulares | Cargo                                | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales<br>USD | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio<br>USD | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio<br>USD |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Leonor Montoya                                               | Independiente                        | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Manuel Francisco Obregón                                     | Presidente Chubb Seguros             | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Ricardo Avila Pinto                                          | Analista Senior del Diario el Tiempo | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Martha Lasprilla                                             | Independiente                        | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Carlos Fradique Mendez                                       | Socio Brigard & Urrutia Abogados     | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Patrick Muzard                                               | Asesor Habitat S.A.                  | 1.400                                        | 1.400                                                              | 1.400                                                                   |
| <b>Total Mensual</b>                                         |                                      | <b>6.400</b>                                 | <b>6.400</b>                                                       | <b>6.400</b>                                                            |

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías<br>Directores No Titulares | Cargo                                      | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales<br>USD | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio<br>USD | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio<br>USD |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Dario Laguado Giraldo                                           | Socio Brigard & Urrutia Abogados           | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| René Orjuela                                                    | Independiente                              | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Juliana Osorio Aguel                                            | Independiente                              | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| Adriana Gomez Barajas                                           | Representante Legal de C&cs Compliance SAS | 1.000                                        | 1.000                                                              | 1.000                                                                   |
| <b>Total Mensual</b>                                            |                                            | <b>4.000</b>                                 | <b>4.000</b>                                                       | <b>4.000</b>                                                            |

**NOTA 16 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES (NIC 37)****Filial Colfondos S.A Pensiones y Cesantías**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra, los cuales no han sido provisionados debido a que de acuerdo a las estadísticas y análisis legales, no se espera que los mismos sean fallados en contra y por tanto se consideran remotos. A continuación se detallan instancias en que éstos se encuentran:

| <b>COLFONDOS</b>                  |                 |                |                |              |              |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| <b>A 30 de septiembre de 2021</b> |                 |                |                |              |              |
|                                   | <b>Casación</b> | <b>Primera</b> | <b>Segunda</b> | <b>Única</b> | <b>Total</b> |
| Acción popular                    | -               | 1              | -              | -            | 1            |
| Laboral administrativo            | -               | 13             | 5              | -            | 18           |
| Laboral ejecutivo                 | -               | 6              | -              | -            | 6            |
| Laboral ordinario                 | 89              | 1.828          | 50             | 7            | 1974         |
| Acción de grupo                   | -               | 1              | 1              | -            | 2            |
| Acción nulidad                    | -               | 4              | -              | -            | 4            |
| Tutela                            | -               | 5              | -              | -            | 5            |
|                                   | <b>89</b>       | <b>1.858</b>   | <b>56</b>      | <b>7</b>     | <b>2.010</b> |
| <b>A 31 de diciembre de 2020</b>  |                 |                |                |              |              |
|                                   | <b>Casación</b> | <b>Primera</b> | <b>Segunda</b> | <b>Única</b> | <b>Total</b> |
| Acción popular                    | -               | 1              | -              | -            | 1            |
| Laboral administrativo            | -               | 13             | 6              | -            | 19           |
| Laboral ejecutivo                 | -               | 2              | -              | -            | 2            |
| Laboral ordinario                 | 110             | 1.985          | 61             | 5            | 2.161        |
| Acción de grupo                   | -               | -              | 1              | -            | 1            |
| Acción nulidad                    | -               | 6              | -              | -            | 6            |
|                                   | <b>110</b>      | <b>2.007</b>   | <b>68</b>      | <b>5</b>     | <b>2.190</b> |

**Garantías indirectas**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

**Restricciones**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

#### **NOTA 17      SANCIONES**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y sus filiales no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras, excepto por:

##### **Filial AFP Habitat S.A. (Perú)**

Al 30 de septiembre de 2021 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 22 de junio de 2021 la Superintendencia de Administración Tributaria del Perú (SUNAT) aplicó multa por declaración de impuestos fuera de fecha.

Al 31 de diciembre de 2020 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 11 de septiembre de 2020, la SBS aplicó multa de S/86.000 por no haber aplicado la fórmula de cálculo de la comisión sobre el saldo normativamente establecido durante el período comprendido entre julio de 2013 y diciembre de 2015.

##### **Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías**

Al 30 de septiembre de 2021 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 27 de julio de 2021 se pagó una sanción a la Superintendencia Financiera de Colombia por un valor de 150 millones de COP, por concepto de envío extemporáneo de reportes regulatorios.

Al 31 de diciembre de 2020 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras.

#### **NOTA 18      PASIVOS ACUMULADOS (Código 21.11.120)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y filiales no mantiene saldos en pasivos acumulados.

#### **NOTA 19      OTROS ACTIVOS CORRIENTES (Código 11.11.120)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad y filiales no mantiene saldos en otros activos corrientes.

**NOTA 20 CONCILIACIÓN DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR (código 11.11.050)**

**Cuadro de conciliación correspondiente a los saldos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

**Al 30 de septiembre de 2021**

|                                                                         | Otras Cuentas Por Cobrar<br>M\$ | Total<br>M\$     |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2021                                    | 2.919.976                       | 2.919.976        |
| <b>Más:</b>                                                             |                                 |                  |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar                 | 377.189                         | 377.189          |
| <b>Menos:</b>                                                           |                                 |                  |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar             | 0                               | 0                |
| <b>Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b> | <b>377.189</b>                  | <b>377.189</b>   |
| <b>Saldo final al 30 de septiembre de 2021</b>                          | <b>3.297.165</b>                | <b>3.297.165</b> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

|                                                                         | Otras Cuentas Por Cobrar<br>M\$ | Total<br>M\$     |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2020                                    | 2.691.486                       | 2.691.486        |
| <b>Más:</b>                                                             |                                 |                  |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar                 | 228.490                         | 228.490          |
| <b>Menos:</b>                                                           |                                 |                  |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar             | 0                               | 0                |
| <b>Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b> | <b>228.490</b>                  | <b>228.490</b>   |
| <b>Saldo final al 31 de diciembre de 2020</b>                           | <b>2.919.976</b>                | <b>2.919.976</b> |

A continuación se detalla la composición del ítem 11.11.050.060, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

| Deudores Comerciales neto y Otras Cuentas por Cobrar         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo                 | 59.924                                   | 52.495                                     |
| Intereses por cobrar Depósitos a Plazo                       | 1.234                                    | 2.572                                      |
| Subsidio Licencias Médicas                                   | 50.234                                   | 24.797                                     |
| Comisiones por cobrar (*)                                    | 402                                      | 0                                          |
| Valores a rendir                                             | 24.883                                   | 25.179                                     |
| Cuentas por cobrar Cías de Seguro                            | 456                                      | 3.287                                      |
| <b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)</b>                     | <b>137.133</b>                           | <b>108.330</b>                             |
| Comisiones por cobrar (*)                                    | 1.278.537                                | 1.118.287                                  |
| Cuentas por cobrar a empleados                               | 62.340                                   | 21.695                                     |
| Depósitos judiciales por cobrar                              | 912.895                                  | 685.431                                    |
| Subsidio Licencias Médicas                                   | 0                                        | 0                                          |
| Siniestros por cobrar - aseguradoras                         | 881.251                                  | 981.730                                    |
| Diversas                                                     | 22.964                                   | 2.829                                      |
| <b>Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>        | <b>3.157.987</b>                         | <b>2.809.972</b>                           |
| Cuentas por cobrar a clientes                                | 2.045                                    | 1.674                                      |
| <b>Sub Total Suma Limitada</b>                               | <b>2.045</b>                             | <b>1.674</b>                               |
| <b>Total Otras cuentas por cobrar (Código 11.11.050.060)</b> | <b>3.297.165</b>                         | <b>2.919.976</b>                           |

(\*) Comisiones devengadas por el Fondo de Pensiones de la filial AFP Habitat S.A. en Perú y la filial Colfondos S.A. en Colombia, que no fueron pagadas a la Sociedad Administradora al cierre y que se pagaron durante el mes siguiente.

**NOTA 21 OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar:

| Otras cuentas por pagar                           | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Impuestos de retención                            | 1.151                                    | 1.072                                      |
| Honorarios directores                             | 4.040                                    | 0                                          |
| Proveedores de asesorías                          | 11.542                                   | 11.228                                     |
| Banco Scotiabank                                  | 0                                        | 0                                          |
| <b>Sub Total Habitat Andina S.A.</b>              | <b>16.733</b>                            | <b>12.300</b>                              |
| Impuestos de retención                            | 46.868                                   | 79.067                                     |
| Detracciones                                      | 14.194                                   | 10.100                                     |
| Retenciones de salud y afp del personal           | 58.701                                   | 56.889                                     |
| Beneficios a los trabajadores                     | 1.693.758                                | 1.729.813                                  |
| Proveedores de servicios de administración        | 60.420                                   | 73.827                                     |
| Proveedores de servicios de publicidad            | 105.233                                  | 146.437                                    |
| Proveedores de servicios de asesorías             | 6.890                                    | 17.094                                     |
| Proveedores de Corredores de Bolsa                | 73.538                                   | 56.533                                     |
| Proveedores de sistemas                           | 76.896                                   | 72.305                                     |
| Proveedores de servicios comerciales              | 81.919                                   | 106.818                                    |
| Proveedores de operaciones                        | 63.747                                   | 134.537                                    |
| Proveedores de RRHH                               | 50.769                                   | 1.238                                      |
| Proveedores de servicios financieros              | 177.938                                  | 15.470                                     |
| Recaudación por clasificar                        | 131.087                                  | 109.015                                    |
| Recaudación por aclarar                           | 41.294                                   | 30.709                                     |
| Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)   | 3.845.706                                | 2.649.624                                  |
| Pensiones por pagar                               | 50.655                                   | 33.539                                     |
| Aportes y servicios básicos por pagar             | 4.507                                    | 2.282                                      |
| <b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>   | <b>6.584.120</b>                         | <b>5.325.297</b>                           |
| Proveedores                                       | 1.980.501                                | 2.215.228                                  |
| Beneficios a empleados a corto plazo              | 3.021.662                                | 3.220.524                                  |
| Retenciones                                       | 1.095.810                                | 787.852                                    |
| Cuentas por pagar a afiliados por siniestros      | 421.270                                  | 373.956                                    |
| Impuestos municipales por pagar                   | 204.863                                  | 158.427                                    |
| Retenciones por pagar a terceros                  | 15.458                                   | 358.807                                    |
| <b>Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia)</b> | <b>6.739.564</b>                         | <b>7.114.794</b>                           |
| Proveedores                                       | 1.328                                    | 648                                        |
| Comisiones                                        | 39                                       | 212                                        |
| Retenciones                                       | 29                                       | 43                                         |
| Impuestos municipales                             | 125                                      | 163                                        |
| <b>Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia)</b>     | <b>1.521</b>                             | <b>1.066</b>                               |
| <b>Total</b>                                      | <b>13.341.938</b>                        | <b>12.453.457</b>                          |

(1) El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020.

| Nombre Acreedor                               | Primas por pagar                  |                      |                                     |                      |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                                               | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021 |                      | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 |                      |
|                                               | M\$                               | Fecha de Vencimiento | M\$                                 | Fecha de Vencimiento |
| Rimac Seguros y Reaseguros                    | 1.183.013                         | 15-10-2021           | 878.297                             | 15-01-2021           |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.       | 1.213                             | 15-10-2021           | 1.683                               | 15-01-2021           |
| Ohio National Seguros de Vida S.A.            | 682.815                           | 15-10-2021           | 445.734                             | 15-01-2021           |
| El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros | 1.349.615                         | 15-10-2021           | 876.715                             | 15-01-2021           |
| Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.  | 1.075                             | 15-10-2021           | 1.594                               | 15-01-2021           |
| La Positiva Seguros y Reaseguros              | 627.975                           | 15-10-2021           | 445.601                             | 15-01-2021           |
| <b>Totales</b>                                | <b>3.845.706</b>                  |                      | <b>2.649.624</b>                    |                      |

**NOTA 22 CONCILIACIÓN ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (código 21.11.040.110)**

**Cuadro de conciliación correspondiente a los saldos por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

**Al 30 de septiembre de 2021**

|                                                                          | Otras cuentas<br>por pagar<br>M\$ | Total<br>M\$      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2021                                      | 12.453.457                        | 12.453.457        |
| <b>Más:</b>                                                              |                                   |                   |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar                         | 888.481                           | 888.481           |
| <b>Menos:</b>                                                            |                                   |                   |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar                     |                                   | 0                 |
| <b>Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar</b> | <b>888.481</b>                    | <b>888.481</b>    |
| <b>Saldo final al 30 de septiembre de 2021</b>                           | <b>13.341.938</b>                 | <b>13.341.938</b> |

**Al 31 de diciembre de 2020**

|                                                                          | Otras cuentas<br>por pagar<br>M\$ | Total<br>M\$      |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2020                                      | 13.555.043                        | 13.555.043        |
| <b>Más:</b>                                                              |                                   |                   |
| Aumento en Acreedores y en las cuentas por pagar                         | 0                                 | 0                 |
| <b>Menos:</b>                                                            |                                   |                   |
| Disminución en Acreedores y en las cuentas por pagar                     | 1.101.586                         | 1.101.586         |
| <b>Total cambios en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar</b> | <b>-1.101.586</b>                 | <b>-1.101.586</b> |
| <b>Saldo final al 31 de diciembre de 2020</b>                            | <b>12.453.457</b>                 | <b>12.453.457</b> |

**NOTA 23 PAGOS ANTICIPADOS (código 11.11.100)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de esta cuenta presenta el siguiente detalle:

| Concepto                                                     | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Seguros                                                      | 19.947                                   | 17.648                                     |
| Arriendos                                                    | 25.336                                   | 21.815                                     |
| Publicidad                                                   | 400                                      | 5.231                                      |
| Soporte y Mantención de Sistemas                             | 126.120                                  | 155.889                                    |
| Gastos de Recursos Humanos                                   | 12.433                                   | 477                                        |
| Gastos de inversiones                                        | 3.934                                    | 15.534                                     |
| Administración, Marketing, Comercial                         | 7.097                                    | 5.137                                      |
| Finanzas                                                     | 9.229                                    | 2.811                                      |
| Servicios legales                                            | 20                                       | 0                                          |
| Asesorías Tributarias                                        | 4.221                                    | 3.148                                      |
| Suscripciones                                                | 14.213                                   | 11.011                                     |
| Servicios de Auditoría                                       | 3.259                                    | 1.316                                      |
| <b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>              | <b>226.209</b>                           | <b>240.017</b>                             |
| Seguros                                                      | 121.031                                  | 259.395                                    |
| Mantenimiento de software                                    | 790.713                                  | 782.835                                    |
| Arrendamientos                                               | 12.204                                   | 17.197                                     |
| Contribuciones y afiliaciones                                | 20.452                                   | 11.325                                     |
| Comisiones                                                   | 445.495                                  | 478.765                                    |
| <b>Sub Total filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b> | <b>1.389.895</b>                         | <b>1.549.517</b>                           |
| <b>Total</b>                                                 | <b>1.616.104</b>                         | <b>1.789.534</b>                           |

**NOTA 24 OBLIGACIÓN POR BENEFICIOS POSTEMPLO (código 21.11.100, 22.11.100)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la filial Colfondos S.A. presenta las siguientes obligaciones por beneficios post-empleos largo plazo (no corriente).

| Concepto                                                              | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Provisión prima de invalidez y vejez (filial Colfondos S.A. Colombia) | 27.839                                   | 32.143                                     |
| Provisión prima de antigüedad (filial Colfondos S.A. Colombia)        | 77.274                                   | 103.795                                    |
| <b>Total 22.11.100</b>                                                | <b>105.113</b>                           | <b>135.938</b>                             |

La filial Colfondos S.A. otorga a sus trabajadores primas de antigüedad extralegales a largo plazo durante su vida laboral, dependiendo del número de años de servicio, desde cinco hasta los treinta años de servicio. El monto reconocido a cada trabajador se determina de acuerdo a los años de servicio según lo estipulado en el plan de beneficios vigente. De igual forma, los trabajadores reciben una prima extralegal en un único pago al obtener su pensión de vejez o de invalidez, siempre y cuando cuente con más de diez años de servicio directo y continuo.

**NOTA 25 INGRESOS ORDINARIOS (código 31.11.010)**

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

| Ingresos ordinarios                                                                                  | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Comisiones filial AFP Habitat S.A. (Perú)                                                            | 22.393.524                               | 23.234.788                                 | 6.780.653                                | 7.157.330                                  |
| Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat S.A. (Perú)                  | -323.075                                 | 1.001.428                                  | -351.630                                 | 1.216.341                                  |
| <b>Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>                                                      | <b>22.070.449</b>                        | <b>24.236.216</b>                          | <b>6.429.023</b>                         | <b>8.373.671</b>                           |
| Comisiones filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                                               | 40.045.403                               | 37.096.243                                 | 14.356.477                               | 10.916.381                                 |
| Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 3.446.063                                | 2.361.346                                  | 1.531.777                                | 5.325.547                                  |
| <b>Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>                                         | <b>43.491.466</b>                        | <b>39.457.589</b>                          | <b>15.888.254</b>                        | <b>16.241.928</b>                          |
| Comisiones filial Suma Limitada                                                                      | 5.962                                    | 1.866                                      | 2.547                                    | 1.866                                      |
| <b>Sub Total Filial Suma Limitada</b>                                                                | <b>5.962</b>                             | <b>1.866</b>                               | <b>2.547</b>                             | <b>1.866</b>                               |
| <b>Totales</b>                                                                                       | <b>65.567.877</b>                        | <b>63.695.671</b>                          | <b>22.319.824</b>                        | <b>24.617.465</b>                          |

**NOTA 26 RESULTADOS POR UNIDADES DE REAJUSTE (31.11.190)**

Al 30 de septiembre de 2021 y al 30 septiembre 2020, no se presentan resultados por unidades de reajuste.

**NOTA 27 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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Recuperos por gestión de cobranzas filial AFP Habitat S.A. (Perú)       | 27.429                                   | 15.898                                     | 23.206                                   | 11.436                                     |
| Otros ingresos diversos Habitat Andina S.A. (1)                         | 0                                        | 0                                          | 0                                        | 0                                          |
| Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (2) | 6.885                                    | 2.630                                      | 4.622                                    | 2.307                                      |
| Otros ingresos diversos filial Suma Ltda.(3)                            | 1                                        | 11                                         | 1                                        | 0                                          |
| <b>Totales</b>                                                          | <b>34.315</b>                            | <b>18.539</b>                              | <b>27.829</b>                            | <b>13.743</b>                              |

(1) Corresponde a ingresos por diferencia facturación.

(2) Corresponde a ingresos por venta de muebles y activo fijo.

(3) Corresponde a ingresos por diferencia en depósito recibido.

**NOTA 28 OTROS GASTOS DISTINTOS DE LOS DE OPERACIÓN (código 31.11.210)**

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

| Concepto                                                                          | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro plantas y equipos) | 343                                      | 813                                        | 207                                      | -70                                        |
| Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)                   | 7.453                                    | 4.826                                      | 3.120                                    | 4.826                                      |
| <b>Totales (31.11.210)</b>                                                        | <b>7.796</b>                             | <b>5.639</b>                               | <b>3.327</b>                             | <b>4.756</b>                               |

**NOTA 29 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<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ | Trimestre Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Trimestre Anterior<br>Al 30/09/2020<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat Andina S.A. (31.11.140.010)                      | 14.675                                   | 0                                          | 9.976                                    | 0                                          |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial AFP Habitat S.A. (Perú) ( 31.11.140.010)                          | 11.393                                   | 230.225                                    | 1.223                                    | 50.437                                     |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías ( 31.11.140.010)             | 140.239                                  | 404.420                                    | 56.496                                   | 67.942                                     |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia) ( 31.11.140.010)                            | 5.314                                    | 12.224                                     | 1.734                                    | 3.261                                      |
| Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías 31.11.140.030) | 61.638                                   | 39.931                                     | 41.434                                   | 57.204                                     |
| <b>Ganancia (pérdida) procedente de inversiones (31.11.140)</b>                                            | <b>233.259</b>                           | <b>686.800</b>                             | <b>110.863</b>                           | <b>178.844</b>                             |

**NOTA 30 PROVISIONES (código 21.11.060)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan las siguientes provisiones.

| Concepto                                                                     | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Provisiones por demandas de afiliados filial Colfondos S.A. (Colombia)       | 6.976.752                                | 6.347.821                                  |
| Provisiones por demandas de ex trabajadores filial Colfondos S.A. (Colombia) | 100.611                                  | 105.800                                    |
| <b>Totales</b>                                                               | <b>7.077.363</b>                         | <b>6.453.621</b>                           |

**NOTA 31 PRÉSTAMOS BANCARIOS (código 21.11.010.010, 22.11.010.010)**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta préstamos bancarios por pagar de corto y largo plazo.

**NOTA 32 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS****1) Adquisición de Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones****a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 13 de diciembre de 2019, la Sociedad materializó junto a su filial Habitat América S.A., la adquisición de 34.666.322 acciones de un total de 34.666.325 de la sociedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia), esta transacción otorgó el control a Habitat Andina S.A. con una participación total del 99,999991% sobre dicha Sociedad (directa del 94,999992% e indirecta del 4,999999%). El pago efectuado por la adquisición fue de 596.831.568.938,46 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 137.271.261, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es una sociedad dedicada en sus inicios a la administración de fondos de cesantía y desde 1994 a la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de multifondos. Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en la ciudad de Bogotá, Colombia, cuenta con 14 sucursales, una dotación de 889 colaboradores y su cartera de clientes está conformada por aproximadamente dos millones de afiliados.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

**d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías a la fecha de adquisición, como así también la participación del Grupo sobre ellos se presenta a continuación:

| <b>Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>                     |                                                              |                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Detalle</b>                                                  | <b>Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición</b> | <b>Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,99999%</b> |
|                                                                 | <b>M\$</b>                                                   |                                                             |
| <b>ACTIVOS</b>                                                  |                                                              |                                                             |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                             | 22.032.159                                                   | 22.032.157                                                  |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto                 | 2.545.333                                                    | 2.545.333                                                   |
| Pagos anticipados                                               | 438.625                                                      | 438.625                                                     |
| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes                     | 2.530.110                                                    | 2.530.110                                                   |
| <b>Total Activos Corrientes</b>                                 | <b>27.546.227</b>                                            | <b>27.546.225</b>                                           |
| Otros activos financieros                                       | 90.432.132                                                   | 90.432.123                                                  |
| Activos intangibles, Neto (i)                                   | 32.178.386                                                   | 32.178.383                                                  |
| Propiedades, planta y equipo, Neto (i)                          | 12.420.161                                                   | 12.420.160                                                  |
| Activos por impuestos diferidos                                 | 2.942.071                                                    | 2.942.071                                                   |
| <b>Total Activos No Corrientes</b>                              | <b>137.972.750</b>                                           | <b>137.972.737</b>                                          |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                            | <b>165.518.977</b>                                           | <b>165.518.962</b>                                          |
| <b>PASIVOS</b>                                                  |                                                              |                                                             |
| Préstamos que devengan intereses                                | 4.069.567                                                    | 4.069.567                                                   |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar                | 7.833.613                                                    | 7.833.612                                                   |
| Provisiones                                                     | 6.306.565                                                    | 6.306.564                                                   |
| <b>Total Pasivos Corrientes</b>                                 | <b>18.209.745</b>                                            | <b>18.209.743</b>                                           |
| Pasivos por impuestos diferidos (i)                             | 12.246.548                                                   | 12.246.547                                                  |
| Obligación por beneficios post-empleo                           | 82.608                                                       | 82.608                                                      |
| <b>Total Pasivos No Corrientes</b>                              | <b>12.329.156</b>                                            | <b>12.329.155</b>                                           |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                            | <b>30.538.901</b>                                            | <b>30.538.898</b>                                           |
| <b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>     | <b>134.980.076</b>                                           | <b>134.980.064</b>                                          |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición |                                                              | 137.271.261                                                 |
| <b>Plusvalía generada en la compra (i)</b>                      |                                                              | <b>2.291.197</b>                                            |
| Efectivo neto recibido con la filial                            |                                                              | 22.032.157                                                  |
| Pago efectuado en efectivo                                      |                                                              | ( 137.271.261 )                                             |
| <b>Desembolso Neto de Efectivo</b>                              |                                                              | <b>( 115.239.104 )</b>                                      |

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, como así también ajustes al valor razonable, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

Al 30 de septiembre de 2021, no existen indicios de deterioro de acuerdo a NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”.

**e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios.**

| <b>Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>              |                                                       |                                                      |                    |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|
| Detalle                                                  | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,99999% | Vida Útil Asignada |
|                                                          | M\$                                                   |                                                      |                    |
| <b>Propiedades, planta y equipo</b>                      |                                                       |                                                      |                    |
| Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos | 4.932.365                                             | 4.932.365                                            | Remanente          |
| <b>Activos intangibles</b>                               |                                                       |                                                      |                    |
| Relación con clientes                                    | 18.405.435                                            | 18.405.433                                           | 20 años            |
| Permiso autorización para operar                         | 5.399.318                                             | 5.399.318                                            | Indefinida         |
| Marca Colfondos                                          | 7.139.584                                             | 7.139.583                                            | Indefinida         |
| Acuerdo de No Competencia                                | 1.234.049                                             | 1.234.049                                            | 3 años             |
| Plusvalía                                                | 2.291.198                                             | 2.291.198                                            | Indefinida         |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos</b>                   | 12.246.548                                            | 12.246.547                                           |                    |

A continuación cuadro con los efectos al 30 de septiembre de 2021, en depreciación, amortización o deterioro:

| Detalle                                                  | Ejercicio Anterior<br>AL 31/12/2020 | Depreciación, Amortización<br>o Deterioro | Ejercicio Actual<br>AL 30/09/2021 |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                          | M\$                                 | M\$                                       | M\$                               |
| <b>Propiedades, planta y equipo</b>                      |                                     |                                           |                                   |
| Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos | 4.705.590                           | 170.082                                   | 4.535.508                         |
| <b>Activos intangibles</b>                               |                                     |                                           |                                   |
| Relación con clientes                                    | 17.485.161                          | 690.203                                   | 16.794.958                        |
| Permiso autorización para operar                         | 5.399.318                           | 0                                         | 5.399.318                         |
| Marca Colfondos                                          | 7.139.583                           | 0                                         | 7.139.583                         |
| Acuerdo de No Competencia                                | 822.699                             | 308.512                                   | 514.187                           |
| Plusvalía                                                | 2.291.198                           | 0                                         | 2.291.198                         |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos</b>                   | 11.732.276                          | 385.703                                   | 11.346.573                        |

Los test practicados al cierre del 30 de septiembre de 2021, no generaron deterioros en los activos intangibles no amortizables, como así también, no existen evidencias de deterioro de aquellos activos intangibles amortizables.

**e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable**

Se determinó un ajuste a valor razonable en las propiedades, planta y equipo, correspondiente a la diferencia generada entre el valor libro del edificio Colfondos y el valor correspondiente a la tasación efectuada por un tasador independiente, esta diferencia es equivalente a M\$ 4.932.365.

Respecto a las otras cuentas del balance y como resultado de la revisión efectuada, se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes adicionales.

**e.2 Descripción de los activos intangibles identificados**

**Relación con clientes:**

Corresponde a la valorización de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación. Para su valorización se utilizó la metodología de Excess Earnings Method, utilizando para la valorización los ingresos costos y gastos según el comportamiento histórico de dicha cartera.

**Permiso:**

Corresponde a la valorización de la autorización otorgada por el regulador de Colombia para poder operar como administradora de fondos de pensiones y de cesantía. Para su valorización se utilizó la metodología de With and Without, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

**Marca:**

La marca Colfondos se encuentra listada entre los activos adquiridos en el contrato de compraventa, por lo que surge de un derecho legal, separable, con vida útil indefinida, este derecho de marca genera beneficios económicos futuros, ya que ayuda a la promoción de la empresa, mejorando la capacidad para incrementar las ventas dado que se trata de una marca reconocida en el mercado de administradoras de fondos de pensiones y cesantías en Colombia; cumpliendo con los criterios para ser identificada como un activo intangible de acuerdo con la NIC 38. Para su valorización se utilizó la metodología Relief From Royalty (RFR). Esta metodología se basa en el supuesto de que el propietario de la marca percibe un ahorro al no tener que pagar una regalía (royalty) por usar dicha marca.

**Acuerdo de no competencia:**

Este intangible corresponde al acuerdo de no competencia por un periodo de tres años con la parte vendedora, de no existir este acuerdo, se estima que existiría una pérdida de un 20% de ventas proyectadas.

**Plusvalía:**

Se generó en la compra de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

**Pasivo por impuestos diferidos:**

El pasivo por impuestos diferidos identificado, nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Colombia que corresponde a un 33%.

**f) Otras consideraciones**

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a M\$1.095.375, los cuales corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías contribuyó al resultado de Habitat Andina S.A. en M\$ 559.233, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado M\$ 19.485.723.

**2) Adquisición de Suma Limitada****a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 13 de diciembre de 2019, la Sociedad materializó junto a su filial Habitat América S.A. la adquisición de la totalidad de 4.001.500 acciones de la sociedad de Suma Limitada (Colombia), esta transacción otorgó a Habitat Andina S.A. el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad (directa del 95% e indirecta del 5%). El pago efectuado por la adquisición fue de 12.199.093.146,13 pesos colombianos, equivalentes a M\$2.805.791, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

Suma Limitada, fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado club de beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: Descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

**d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable**

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la Sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación del Grupo sobre ellos se presenta a continuación:

| Suma Limitada                                                   |                                                       |                                                    |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Detalle                                                         | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.<br>100% |
|                                                                 | M\$                                                   |                                                    |
| <b>ACTIVOS</b>                                                  |                                                       |                                                    |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                             | 536.676                                               | 536.676                                            |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto                 | 58                                                    | 58                                                 |
| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes                     | 1.972                                                 | 1.972                                              |
| <b>Total Activos Corrientes</b>                                 | <b>538.706</b>                                        | <b>538.706</b>                                     |
| Activos por impuestos diferidos                                 | 124                                                   | 124                                                |
| <b>Total Activos No Corrientes</b>                              | <b>124</b>                                            | <b>124</b>                                         |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                            | <b>538.830</b>                                        | <b>538.830</b>                                     |
| <b>PASIVOS</b>                                                  |                                                       |                                                    |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar                | 3.686                                                 | 3.686                                              |
| <b>Total Pasivos Corrientes</b>                                 | <b>3.686</b>                                          | <b>3.686</b>                                       |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                            | <b>3.686</b>                                          | <b>3.686</b>                                       |
| <b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>     | <b>535.144</b>                                        | <b>535.144</b>                                     |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición |                                                       | 2.805.791                                          |
| <b>Plusvalía generada en la compra (i)</b>                      |                                                       | <b>2.270.647</b>                                   |
| Efectivo neto recibido con la filial                            |                                                       | 536.676                                            |
| Pago efectuado en efectivo                                      |                                                       | ( 2.805.791 )                                      |
| <b>Desembolso Neto de Efectivo</b>                              |                                                       | <b>( 2.269.115 )</b>                               |

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

**e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios**

| Suma Limitada       |                                                          |                                                       |                    |
|---------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|
| Detalle             | Valor Razonable Reconocido<br>en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat<br>América S.A.<br>100% | Vida Útil Asignada |
| M\$                 |                                                          |                                                       |                    |
| Activos intangibles |                                                          |                                                       |                    |
| Plusvalía           | 2.270.647                                                | 2.270.647                                             | Indefinida         |

**e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable**

Como resultado de la revisión efectuada, no se determinaron ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

**e.2 Descripción de los activos intangibles identificados**

**Plusvalía:**

Se generó en la compra de la sociedad Suma Limitada, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

**f) Otras consideraciones**

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición se encuentran incluidos en el monto informado en la adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Suma Limitada contribuyó al resultado de Habitat Andina S.A. con una pérdida de M\$ 9.353, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado una pérdida de M\$ 31.915.

### **NOTA 33    HECHOS POSTERIORES**

#### **Contrato de Préstamo entre AFP Habitat S.A. Chile y Filial AFP Habitat S.A. en Perú**

Con fecha 07 de octubre de 2021, la matriz AFP Habitat S.A. Chile, canceló la totalidad del préstamo pactado a la filial AFP Habitat S.A. Perú. Dicho pago fue por S/40.115.060 (equivalentes a US\$9.969.667,35), capital más intereses devengados desde la fecha de otorgamiento.

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.

### 3.00 HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2021, se informaron los siguientes hechos de importancia:

**a) Acuerdo de División - Junta extraordinaria de accionistas matriz AFP Habitat S.A.**

Con fecha 23 de septiembre de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de accionistas celebrada ese mismo día, ante la señora Verónica Torrealba Costabal, notario suplente de la notaría Trigésima Tercera de Santiago, se adoptaron los siguientes acuerdos:

1. Dividir la Sociedad, creando y constituyendo a partir de ésta una nueva sociedad anónima abierta y no especial, que se denominaría "Administradora Americana de Inversiones S.A.", sobre la base de los estados financieros de la Sociedad al 30 de junio de 2021 y los demás antecedentes referidos en el art.147 del Reglamento de la Ley de Sociedades Anónimas, con un capital pagado de \$891.816.228, dividido en 1.000.000.000 de acciones ordinarias y sin valor nominal, cuyo objeto social será "invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporeales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas" y con un patrimonio de \$ 216.030.840.448.
2. Disminuir el capital social de AFP Habitat S.A, en \$891.816.228, esto es, desde \$1.763.918.447 a \$872.102.219, manteniéndose inalterado el número de acciones en que se divide, esto es, 1.000.000.000 de acciones ordinarias y sin valor nominal, totalmente pagadas, dejándose constancia que el patrimonio de AFP Habitat S.A. se reduciría a la suma de \$274.849.424.653.
3. Asignar a "Administradora Americana de Inversiones S.A.": i) Caja en efectivo por \$20.000.000.000; ii) Cuentas por Cobrar a empresas relacionadas por un total de \$148.137.673.446; iii) el total de la inversión de la Sociedad en la filial "Habitat Andina S.A.", la que, a su vez, es titular de un 99,99% de participación sobre la filial peruana "Habitat Perú S.A.", un 95% de las empresas colombianas "Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía" y "Suma Ltda.", y un 99,99% de la empresa chilena "Habitat América S.A." la que se encuentra registrada en los Estados Financieros en \$30.857.546.185; iv) Propiedades Plantas y Edificios por un valor total neto de \$21.973.619.346; y v) obligaciones por un total de \$4.937.998.529.
4. Inscribir a "Administradora Americana de Inversiones S.A.", y las acciones en que quedará dividido su capital social, en el Registro de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), de modo que quede como una sociedad anónima abierta y someter a esta nueva sociedad desde su constitución a las normas establecidas en el artículo 50 bis de la Ley Nº18.046, relativa a la elección de directores independientes y sobre la creación y funcionamiento del Comité de Directores.
5. Establecer que los acuerdos anteriores, quedan sujetas a las condiciones suspensivas y copulativas que a continuación se indican:
  - (a) Que la Superintendencia de Pensiones apruebe las modificaciones de estatutos de AFP Habitat S.A. acordada en su Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el veintitrés de septiembre de dos mil veintiuno.
  - (b) Que la Superintendencia de Pensiones autorice que las actuales filiales de AFP Habitat S.A. denominadas "Habitat Andina S.A." y "Habitat América S.A." ambas constituidas conforme a lo establecido en el artículo veintitrés del D.L. Nº 3.500, pierdan esa calidad de filiales de AFP Habitat S.A., con motivo de la asignación a "Administradora Americana de Inversiones S.A.", del total de la participación accionaria que tiene su actual matriz a consecuencia de su división; y, por ende, dejen de ser sociedades anónimas especiales fiscalizadas por ese organismo.

(c) Que la Superintendencia Financiera de Colombia autorice el traspaso del control de las sociedades Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía y Suma Ltda., desde la AFP Habitat S.A. a Administradora Americana de Inversiones S.A. con motivo de la división acordada en esta Junta de Accionistas y las asignaciones efectuadas a ésta última.

6. Elegir para el Directorio Provisorio de la nueva sociedad a Administradora Americana de Inversiones S.A., a las siguientes personas, todos los cuales cumplieron con las formalidades que establece el artículo 72 y 73 del Reglamento de Sociedades Anónimas:

Sra. Yanela Frías  
Sr. Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo  
Sr. Diego Fernando Paredes  
Sr. Pablo González Figari  
Sr. Luis Armando Rodríguez Villasuso Sario  
Sr. Máximo Latorre Errázuriz  
Sra. Ana Fernanda Maiguashca Olano (en carácter de Independiente), y  
Sra. Claudia Cooper Fort (en carácter de Independiente)

7. Designar para el primer ejercicio social de Administradora Americana de Inversiones S.A. a la empresa de auditoría externa "KPMG Auditores Consultores Limitada".

Los antecedentes correspondientes a las propuestas que dieron lugar a los acuerdos anteriores se encuentran a disposición de los interesados en la siguiente página web:

<https://inversionistas.afphabitat.cl/juntas-accionistas>

#### **b) Hecho esencial – Solicitud de convocatoria a Junta extraordinaria de accionistas matriz AFP Habitat S.A.**

Con fecha 24 de agosto de 2021, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, en carácter de hecho esencial, que en sesión extraordinaria de directorio de ese mismo día, el Directorio de la Sociedad tomó conocimiento de una carta de Administradora de Inversiones Previsionales SpA, en representación de Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, accionistas que representan más del 10% de las acciones de AFP Habitat S.A., en la que señala que conforme a las decisiones que Inversiones la Construcción S.A. ("ILC") ha adoptado en conjunto con Prudential Financial Inc. (Prudential) respecto a una nueva estructura para AFP Habitat S.A. cuyo propósito es lograr una mayor flexibilidad en los negocios que actualmente la Sociedad desarrolla en Perú y Colombia, de modo que los resultados de AFP Habitat S.A. reflejen sólo su actividad de administradora previsional en Chile y no se vean afectados por las otras actividades que la Sociedad está desarrollando dentro de su giro, como asimismo para evitar las restricciones que se impone a una entidad regulada para poder evaluar, adquirir y/o desarrollar nuevos negocios en Latinoamérica, se ha analizado un reordenamiento societario que se materializaría a través de la división de AFP Habitat S.A. en dos sociedades: la actual Sociedad, que mantendría la operación de la administradora en Chile, y una nueva sociedad anónima abierta que se constituiría al efecto bajo el nombre de "Administradora Americana de Inversiones S.A.", la cual fundamentalmente sería la controladora de AFP Habitat en Perú, de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia y de activos inmobiliarios de la sociedad.

En razón de lo anterior, Administradora de Inversiones Previsionales SpA, en su calidad de representante legal de "Inversiones Previsionales Dos SpA" e "Inversiones Previsionales Chile SpA" -accionistas principales de AFP Habitat S.A. y de conformidad a lo dispuesto en el art. 58 Nº 3 de la Ley 18.046, solicitó al Directorio de AFP Habitat S.A. convocar a Junta Extraordinaria de Accionistas de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Conforme a lo antes expuesto, el Directorio acordó citar a Junta Extraordinaria de Accionistas a celebrarse el día 23 de septiembre de 2021, con el objeto de tratar y pronunciarse sobre las materias asociadas a la mencionada división y la constitución de la nueva sociedad.

### **Filial AFP Habitat S.A. en Perú**

#### **a) Acuerdo de reducción de capital social**

En Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A en Perú, de fecha 02 de Julio de 2021, se acordó y aprobó la reducción de capital social de S/ 81.826.232 a la nueva suma de S/ 41.826.232; es decir, una reducción de S/ 40.000.000, acciones comunes cuyo valor nominal es de S/1 por acción. Asimismo, la Junta General de Accionistas acordó que la reducción de capital afecte únicamente a las acciones correspondientes al accionista Habitat Andina S.A.

Con fecha 02 de julio de 2021 AFP Habitat S.A. en Perú, solicitó a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) la autorización de modificación de estatuto social, la cual se encuentra sujeta a la aprobación en un plazo máximo al 17 de agosto de 2021.

#### **b) Contrato de Préstamo**

La filial AFP Habitat S.A. en Perú, realizó la consulta a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) si se puede realizar un préstamo a su accionista en Chile, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A, a la vez matriz de la sociedad Habitat Andina S.A.

Con fecha 16 de marzo de 2018, según oficio N° 9569-2018-SBS, en atención a la consulta, no existiría impedimento legal para que una AFP otorgue un préstamo a su accionista, lo cual no contraviene su objeto exclusivo. Considerando que el préstamo no debe afectar el patrimonio mínimo que debe mantener la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

La Gerencia de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, ha evaluado que no existe cambios en la regulación de la SBS, por lo que basado en su consulta y respuesta del año 2018, con fecha 09 de julio de 2021, la filial AFP Habitat S.A. en Perú, celebró un contrato de préstamo con su relacionada en Chile, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. por S/40.000.000 (equivalente a US\$10.036.381,2). Dicho préstamo devengará una tasa de interés compensatorio de 1.1056 % con vencimiento el 07 de octubre de 2021.

#### **c) Aprobación de la modificación parcial del estatuto social**

Con fecha 18 de agosto de 2021, mediante resolución SBS 02409-2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de la República del Perú (SBS), aprobó la modificación parcial del estatuto social de la filial AFP Habitat S.A. como consecuencia de la reducción de su capital social.

#### **d) En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 16 de febrero de 2021, se tomaron los siguientes acuerdos:**

- Se aprobó la memoria anual y los estados financieros 2020.
- Se aprobó la Política de Dividendos correspondiente al ejercicio 2021, 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."
- Se aprobó la aplicación de Utilidades y Distribución de Dividendos. Respecto de la utilidad distributable generada durante el ejercicio 2020, que pueda ser destinada a: (i) detraer un monto por concepto de reserva legal y (ii) distribuir dividendos por un monto ascendente a S/ 36.876.055,64 determinando un dividendo ascendente a la suma de S/ 0.45066301 por acción.

- Se acordó establecer como fecha de registro el 05 de marzo del 2021 y como fecha de entrega el 08 de marzo del 2021.
  - Se delegó en el directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2021.
- e)** Mediante Junta General de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 30 de marzo de 2021, se tomaron los siguientes acuerdos:
- Se acordó reelegir a todos los miembros del directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2020 y por lo tanto, aprobar que el directorio de la Sociedad para el ejercicio 2021 se encuentre conformado por las siguientes personas:
    - Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente
    - Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente
    - María Cecilia Blume Cillóniz
    - Carolina Mery Nieto
    - Jorge Juan Barreda Cruz
- f)** En sesión de directorio de Perú, de fecha 13 de abril de 2021, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL, para el ejercicio 2021.

**Al 31 de diciembre de 2020, se informaron los siguientes hechos de importancia:**

**Filial AFP Habitat S.A. en Perú**

- a)** En la Junta Universal de Accionistas de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 27 de marzo de 2020, se tomaron los siguientes acuerdos:
- Se aprobó la memoria anual y los estados financieros 2019.
  - Se aprobó la Política de Dividendos correspondiente al ejercicio 2020, 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."
  - Se aprobó respecto de la utilidad distribuable generada durante el ejercicio 2019, que pueda ser destinada a: (i) compensar las pérdidas acumuladas de la Sociedad (ii) detraer un monto por concepto de reserva legal y (iii) distribuir dividendos por un monto ascendente a S/ 27.318.108,95 determinando un dividendo ascendente a la suma de S/ 0.33385515 por acción.
  - Se acordó establecer como fecha de registro el 17 de abril de 2020 y como fecha de entrega el 20 de abril de 2020.
  - Se acordó reelegir a todos los miembros del directorio de la Sociedad que ejercieron el cargo en el 2019 y por lo tanto, aprobar que el directorio de la Sociedad para el ejercicio 2020 se encuentre conformado por las siguientes personas:

- Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas - Presidente
  - Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé - Vicepresidente
  - María Cecilia Blume Cillóniz
  - Carolina Mery Nieto
  - Jorge Juan Barreda Cruz
- Se delegó en el directorio la facultad para designar a los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2020.
- b)** Mediante la junta general de accionistas, de carácter universal, de AFP Habitat S.A. (Perú) de fecha 8 de abril del 2020, se adoptó el siguiente acuerdo:  
Dejar sin efectos el acuerdo de distribución de utilidades correspondientes al ejercicio 2019 adoptado por la Junta Obligatoria Anual de Accionistas de fecha 27 de marzo de 2020.
- c)** En sesión de directorio de Perú, de fecha 14 de abril de 2020, se designaron a los auditores externos Paredes, Burga y Asociados SCRL, para el ejercicio 2020.
- d)** En Junta General de accionistas de carácter universal de AFP Habitat S.A. (Perú), de fecha 20 de octubre de 2020 se adoptaron los siguientes acuerdos:
- Distribuir dividendos respecto de la utilidad generada durante el ejercicio 2019, la cual fue por un monto ascendente a S/27.318.108,95, determinando un dividendo ascendente a S/0,33385515 por acción. La distribución de dividendos se efectuará sobre un total de 81.826.232 acciones de la compañía.
  - Se acordó establecer como fecha de registro el 09 de noviembre de 2020 y como fecha de entrega el 10 de noviembre de 2020.
- e)** En Asamblea General de Accionistas de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías, de fecha 23 de octubre de 2020 se adoptaron los siguientes acuerdos:
- Distribuir dividendos por un monto de COP 20.000.000.000 correspondientes a utilidades acumuladas al 2019.
  - La fecha de pago de los dividendos acordados se realizó el 23 de octubre de 2020.

#### 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<br>Al 30/09/2021 | Ejercicio Anterior<br>Al 31/12/2020 | Ejercicio Anterior<br>Al 30/09/2020 |
|----------------------------------------|---------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Liquidez                               | (veces) | 2,73                              | 0,28                                | 0,26                                |
| Razón ácida (de efectivo)              | (veces) | 1,96                              | 0,22                                | 0,22                                |
| Razón de endeudamiento                 | (veces) | 3,77                              | 5,90                                | 7,66                                |
| Proporción deuda de corto plazo        | (%)     | 12,2%                             | 91,39%                              | 93,0%                               |
| Proporción deuda de largo plazo        | (%)     | 87,8%                             | 8,6%                                | 6,8%                                |
| Cobertura gastos financieros           | (veces) | 26                                | 19                                  | 12                                  |
| Gastos Financieros                     | (MM\$)  | 982                               | 1.871                               | 1.617                               |
| EBITDA (1)                             | (MM\$)  | 28.021                            | 38.361                              | 22.200                              |
| Utilidad (pérdida) después de Impuesto | (MM\$)  | 17.363                            | 21.988                              | 10.450                              |
| Rentabilidad del patrimonio            | (%)     | 35,40%                            | 70,11%                              | 44,00%                              |
| Rentabilidad del activo                | (%)     | 7,71%                             | 10,45%                              | 5,10%                               |
| Utilidad (pérdida) por acción          | (\$)    | 497,9                             | 630,6                               | 299,7                               |

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

##### **Liquidez y razón ácida (de efectivo)**

Ambos indicadores presentan un aumento respecto a diciembre del año anterior, los activos corrientes aumentaron en un 28,2 %, y los pasivos corrientes disminuyeron en un 86,7%.

El principal aumento en los activos corrientes corresponde a los deudores comerciales por MM\$377 y al efectivo y equivalente al efectivo por MM\$3.470. Por su parte, la disminución de los pasivos corrientes corresponde principalmente al ítem cuentas por pagar a entidades relacionadas por MM\$147.842, explicado por el traspaso desde el corto al largo plazo de la deuda que la sociedad Habitat Andina S.A. mantiene con su matriz.

##### **Razón de endeudamiento**

Este indicador de 3,77 veces al 30 de septiembre de 2021 (5,90 veces al 31 de diciembre de 2020), registra una disminución de 2,13 veces, explicado por una disminución en el total de pasivos por MM\$189 y un aumento en el patrimonio por MM\$17.681; la disminución en el total de pasivos se debe principalmente a una disminución en los préstamos que devengan intereses y a una disminución en los pasivos por impuestos diferidos. El aumento en el patrimonio se explica por el aumento de las otras reservas en MM\$321 (reservas de conversión) provenientes de las filiales AFP Habitat S.A. en Perú, Colfondos S.A Pensiones y Cesantía y Suma Limitada y por el aumento en el ítem resultados retenidos por MM\$17.361.

##### **Proporción de deuda de corto y largo plazo**

Al 30 de septiembre de 2021, la proporción de deuda se encuentra concentrada en el largo plazo con un 87,8% y en el corto plazo con un 12,2%; al 31 de diciembre de 2020 la proporción de deuda del corto plazo es de 91,39% y de un 8,6% la del largo plazo. Lo anterior se explica por el traslado desde el corto al largo plazo de la deuda que mantiene la sociedad con su matriz.

##### **Cobertura de gastos financieros**

La cobertura positiva de gastos financieros de 26 veces al 30 de septiembre de 2021, comparado con la cobertura de 12 veces al 30 de septiembre de 2020, se explica por el aumento en el resultado antes de impuesto e intereses de MM\$6.127 y por la disminución de los gastos financieros de MM\$635.

### **Gastos financieros**

La Sociedad presenta una disminución de MM\$635 en los gastos financieros respecto de septiembre de 2020, ello se explica principalmente por la disminución de los intereses devengados derivados de los préstamos bancarios asociados al endeudamiento obtenido para la compra de las filiales Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y Suma Limitada presentados al 30 de septiembre de 2020; al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no tiene préstamos bancarios por pagar. Los gastos financieros del presente ejercicio corresponden a los intereses devengados por los préstamos que la Sociedad mantiene con su matriz AFP Habitat S.A. y los gastos financieros de sus filiales AFP Habitat S.A. en Perú y a Colfondos S.A. en Colombia.

### **Resultado antes de impuesto, intereses, depreciación y amortización**

El EBITDA presenta una variación positiva de MM\$5.821 respecto a septiembre de 2020, esto se debe principalmente al incremento de los ingresos ordinarios en MM\$1.872 generado por el aumento de los ingresos por comisiones de saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales de la cartera de afiliados y cotizantes de las filiales Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y AFP Habitat S.A. en Perú. Respecto de los gastos de personal y otros gastos varios de operación, éstos presentan una disminución neta equivalente a MM\$4.174, una utilidad por diferencia de cambio de MM\$215 y otros efectos que disminuyen resultados en MM\$440.

### **Utilidad (pérdida) después de impuesto**

Se observa una utilidad después de impuesto de MM\$17.363 al 30 de septiembre de 2021, (utilidad después de impuesto de MM\$10.450 al 30 de septiembre de 2020), un 66,2% mayor que la obtenida a igual fecha del año anterior, la que se explica principalmente por el aumento en los ingresos ordinarios (comisiones y rentabilidad del encaje) de las filiales AFP Habitat S.A. en Perú y Colfondos S.A. en un 2,9% respecto a septiembre de 2020. Los costos financieros disminuyeron en un 39,3 %. Los gastos de personal, los otros gastos varios de operación, la depreciación y amortización experimentaron una variación positiva lo cual contribuyó al mejor resultado después de impuestos del presente ejercicio comparado con el mismo período al ejercicio anterior.

### **Rentabilidad del patrimonio y de los activos**

La rentabilidad del patrimonio al 30 de septiembre de 2021 es positiva en un 35,40%, al 31 de diciembre de 2020 fue de un 70,11%. Esto se explica por el menor resultado obtenido en el presente ejercicio respecto a diciembre de 2020 (MM\$17.363 y MM\$21.988 respectivamente) y al aumento del patrimonio en el presente ejercicio en relación al 31 de diciembre de 2020 (MM\$49.042 y MM\$31.361 respectivamente).

La rentabilidad de los activos al 30 de septiembre de 2021 es de 7,71%, al 31 diciembre de 2020 fue de 10,45%, esto se explica por el menor resultado obtenido en el presente ejercicio y al aumento de los activos promedios, comparativamente para ambos períodos.

### **Utilidad (pérdida) por acción**

Al 30 de septiembre de 2021, se observa un aumento en la utilidad por acción comparado con mismo período al ejercicio anterior. La variación positiva se debe a la utilidad del presente ejercicio después de impuestos comparativamente mayor a la obtenida al 30 de septiembre de 2020 conforme se explicó en los análisis precedentes.

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

##### **ACTIVOS**

| Concepto             | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Actual<br>Al 31/12/2020<br>M\$ | Variación         |             |
|----------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                      |                                          |                                          | M\$               | %           |
| Corrientes           | 61.386.900                               | 47.887.796                               | 13.499.104        | 28,2%       |
| No corrientes        | 172.628.734                              | 168.635.522                              | 3.993.212         | 2,4%        |
| <b>Total Activos</b> | <b>234.015.634</b>                       | <b>216.523.318</b>                       | <b>17.492.316</b> | <b>8,1%</b> |

##### **a) Activos corrientes**

Se observa en este rubro un aumento de MM\$13.499 equivalente a un 28,2% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. Esta variación se explica principalmente por variaciones producidas en los siguientes rubros:

##### **Efectivo y equivalente al efectivo**

En este ítem se registra un aumento de MM\$3.470 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica por una disminución en el efectivo proveniente de la filial AFP Habitat S.A en Perú por MM\$286, un aumento en el efectivo de las filiales Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Suma Limitada por MM\$6.953 y un aumento en el efectivo de Habitat Andina S.A. por MM\$6.232. Por su parte el equivalente al efectivo experimentó una disminución de MM\$9.720 proveniente de la filial AFP Habitat S.A. en Perú y un aumento de MM\$291 proveniente de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

##### **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

En este rubro se registra un valor de MM\$2.946, correspondiente a un depósito a plazo con vencimiento superior a 90 días mantenido por la filial AFP Habitat S.A., en Perú al cierre del presente ejercicio.

##### **Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto**

En esta cuenta se presenta un aumento de MM\$377 que se explica principalmente por un aumento en los subsidios por licencias médicas por MM\$25 y en otras cuentas por cobrar varias por MM\$4 de la filial AFP Habitat S.A., en Perú. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, presenta un aumento en el ítem comisiones por cobrar por MM\$160, un aumento en los depósitos judiciales por cobrar por MM\$227 y una disminución de MM\$39 en otras cuentas por cobrar, principalmente en el ítem siniestros por cobrar a aseguradoras.

##### **Cuentas por cobrar a entidades relacionadas**

En este rubro se registra un valor de MM\$7.874 que corresponde a préstamo por cobrar con entidad relacionada que mantiene la filial AFP Habitat S.A. en Perú con AFP Habitat S.A. en Chile. Préstamo otorgado a tasa de interés simple con vencimiento dentro del presente ejercicio.

##### **Pagos anticipados**

La disminución correspondiente a MM\$173, se explica principalmente por las transacciones reconocidas de la filial Colfondos S.A., presentando una disminución en sus gastos anticipados por MM\$160, mientras que la filial AFP Habitat S.A. en Perú presenta una disminución por MM\$13, para ambas filiales principalmente en su rubro mantención de software y sistemas.

##### **Cuentas por cobrar por impuestos corrientes**

La disminución de MM\$995, proviene de la disminución de los impuestos por cobrar corrientes de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM\$1.345 y del aumento de dichos impuestos de la Sociedad Habitat Andina S.A. por MM\$350.

**b) Activos no corrientes**

Se observa en este rubro un aumento de MM\$3.993 equivalente a un 2,4% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. 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, el cual presenta un aumento en el presente ejercicio de MM\$6.666 respecto al 31 de diciembre de 2020. Este aumento se desglosa en el reconocimiento del Encaje de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, el cual presenta un aumento de M\$6.081. La filial AFP Habitat S.A. en Perú, presenta un aumento de MM\$585 respecto al 31 de diciembre de 2020.

**Activos por impuestos diferidos**

Se observa en esta cuenta una disminución de MM\$205 respecto a diciembre de 2020, desglosado en una disminución de MM\$219 y un aumento de MM\$14 de los activos por impuestos diferidos de la filial Colfondos S.A. y Habitat America S.A., respectivamente.

**Inversiones en activos intangibles, propiedades, plantas y equipos**

Se observa en estas cuentas una disminución de MM\$2.468 respecto a diciembre de 2020; lo cual se explica principalmente por la depreciación y amortización del ejercicio por MM\$2.177, las adiciones que ascienden a MM\$105, a una disminución por efecto de moneda extranjera y otros por MM\$125 correspondiente a propiedades plantas y equipos de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y a retiros de bienes por cancelación de contratos de arrendamientos por MM\$271.

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

| Concepto                         | Ejercicio Actual<br>Al 30/09/2021<br>M\$ | Ejercicio Actual<br>Al 31/12/2020<br>M\$ | Variación         |             |
|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|-------------|
|                                  |                                          |                                          | M\$               | %           |
| Corrientes                       | 22.508.943                               | 169.218.077                              | -146.709.134      | -86,7%      |
| No corrientes                    | 162.464.333                              | 15.944.309                               | 146.520.024       | 918,9%      |
| Patrimonio Neto                  | 49.042.358                               | 31.360.932                               | 17.681.426        | 56,4%       |
| <b>Total Pasivo y Patrimonio</b> | <b>234.015.634</b>                       | <b>216.523.318</b>                       | <b>17.492.316</b> | <b>8,1%</b> |

**a) Pasivo Corriente**

Se observa en este rubro una disminución de MM\$146.709 equivalente a un 86,7% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en los siguientes rubros:

**Préstamos que devengan intereses**

Se presenta un aumento en este rubro de MM\$14, correspondiente a una disminución en el rubro arrendamientos financieros en la proporción del corto plazo de la filial Colfondos S.A. en Colombia por MM\$18 y un aumento por MM\$32 en el mismo rubro de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

**Acreedores comerciales**

En esta cuenta se registra un aumento de MM\$888 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica por un aumento en el total de acreedores comerciales de la filial AFP Habitat S.A. en Perú de MM\$1.259 principalmente en su rubro cuentas por pagar a las compañías de seguros por MM\$1.196; por su parte las filiales Colfondos S.A y Suma Limitada presentan una disminución total de acreedores comerciales de MM\$375 principalmente en su rubro beneficios por pagar a los empleados y proveedores por pagar. La Sociedad Habitat Andina S.A. presenta un aumento de MM\$4.

**Cuentas por pagar a entidades relacionadas corto plazo**

Esta cuenta refleja una disminución de MM\$147.842 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica en el traspaso de la deuda mantenida con la matriz desde el corto al largo plazo ascendente a MM\$148.030 debido a la extensión de los plazos de pago y a un leve aumento por MM\$188 corresponde a financiamientos de proveedores por pagar hacia su matriz AFP Habitat S.A.

**Provisiones**

Esta cuenta presenta un aumento de MM\$624 respecto a diciembre de 2020, correspondiente a las provisiones de demandas (afiliados y ex trabajadores) de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

**Cuentas por pagar por impuestos corrientes**

Se observa en este rubro una disminución de MM\$393 referido a diciembre de 2020, el cual corresponde a los impuestos corrientes por pagar de la filial AFP Habitat S.A (Perú).

**b) Pasivo no corriente**

Se observa en este rubro un aumento de MM\$146.520 respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020. Esta variación se explica principalmente, por variaciones producidas en el siguiente rubro:

**Préstamos que devengan intereses**

Se observa una disminución en este rubro de MM\$799 respecto a diciembre de 2020, correspondiente a una disminución en el rubro arrendamientos financieros en la proporción del largo plazo por MM\$723 de la filial Colfondos S.A. en Colombia y a una disminución en los arrendamientos financieros por MM\$76 de la filial AFP Habitat S.A. en Perú.

**Cuentas por pagar a entidades relacionadas largo plazo**

Esta cuenta refleja un aumento de MM\$148.030 respecto a diciembre de 2020, el cual se explica en el traspaso de la deuda mantenida con la matriz desde el corto al largo plazo ascendente a MM\$148.030 debido a la extensión de los plazos de pago de los pagarés mantenidos.

**Impuestos diferidos**

Referido a diciembre de 2020, se observa una disminución de MM\$680, el cual corresponde principalmente a una disminución del pasivo por impuesto diferido determinado sobre los activos adquiridos mediante la combinación de negocios por MM\$386 y a una disminución del pasivo por impuestos diferidos por MM\$294 de las filial AFP Habitat S.A. en Perú.

**Obligación por beneficios post empleo**

Esta cuenta presenta una disminución de MM\$31 respecto a diciembre de 2020 y corresponde a beneficios de los trabajadores de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías.

**a) Patrimonio**

Se observa en este rubro un aumento de MM\$17.681 equivalente a un 56,4% respecto al mantenido al 31 de diciembre de 2020; que se explica principalmente por los cambios en los resultados retenidos, los que aumentaron en MM\$17.362, por la utilidad del presente ejercicio. Por su parte las otras reservas aumentaron en MM\$320 y la participación minoritaria disminuyó en MM\$1. Las variaciones explicadas en párrafo anterior se deben principalmente al resultado de las filiales AFP Habitat S.A., en Perú y Col fondos S.A. Pensiones y Cesantías durante el presente ejercicio.

## **ESTADO DE RESULTADOS**

| Concepto                                | Ejercicio Actual<br>Al 30-09-2021<br>M\$ | Ejercicio Anterior<br>Al 30-09-2020<br>M\$ | Variación        |              |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|--------------|
|                                         |                                          |                                            | M\$              | %            |
| Ingresos Ordinarios                     | 65.567.877                               | 63.695.671                                 | 1.872.206        | 2,9%         |
| Gastos del Personal                     | -19.822.342                              | -22.706.387                                | 2.884.045        | -12,7%       |
| Otros Gastos varios de operación        | -18.085.441                              | -19.375.650                                | 1.290.209        | -6,7%        |
| Depreciación y Amortización             | -2.176.210                               | -2.482.039                                 | 305.829          | -12,3%       |
| Otros ingresos y gastos                 | -621.653                                 | -1.031.246                                 | 409.593          | -39,7%       |
| Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto    | 24.862.231                               | 18.100.349                                 | 6.761.882        | 37,4%        |
| Impuesto a la Renta                     | -7.499.492                               | -7.650.387                                 | 150.895          | -2,0%        |
| <b>Utilidad (Pérdida) del Ejercicio</b> | <b>17.362.739</b>                        | <b>10.449.962</b>                          | <b>6.912.777</b> | <b>66,2%</b> |

### **Ingresos ordinarios**

En este rubro se presenta un incremento de un 2,9% equivalente a MM\$1.872 respecto a septiembre de 2020, dicha variación se explica por una disminución de MM\$841 en los ingresos por comisiones por saldos administrados y comisiones por cotizaciones obligatorias mensuales y por una disminución obtenida en la rentabilidad del Encaje de MM\$1.325; ambos de la filial AFP Habitat S.A., en Perú. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, presenta un aumento en los ingresos por comisiones ascendente a MM\$2.949 y un aumento en la rentabilidad del Encaje por MM\$1.085. La filial Suma Limitada presenta un aumento en los ingresos por comisiones propias de su negocio, ascendente a MM\$4.

### **Gastos del personal**

Se observa una disminución en los gastos del personal por MM\$2.884 correspondiente a un 12,7% respecto a septiembre de 2020. Lo anterior se traduce en una disminución en el gasto por remuneraciones, beneficios y otros de la filial AFP Habitat S.A. en Perú por MM\$1.648 y en una disminución de los gastos del personal de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías por MM\$1.236.

### **Otros gastos varios de operación**

Se observa una disminución de MM\$1.290 respecto a septiembre de 2020, explicado por una disminución en los gastos de operación asociados a la filial AFP Habitat S.A. en Perú por MM\$1.325, una disminución en los gastos de operación de la Matriz por MM\$42, por su parte, la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y Suma Limitada, presentan un aumento en sus gastos varios de operación por MM\$77.

### **Otros ingresos y gastos**

Los otros ingresos y gastos presentan una variación positiva neta de MM\$409 referente a septiembre de 2020, explicados principalmente por una variación positiva de los costos financieros de la sociedad Habitat Andina S.A. y sus filiales en el extranjero y a una variación positiva del efecto diferencia por tipo de cambio.

### **Impuesto a las ganancias**

El menor gasto por impuesto de MM\$151 respecto al mismo período del año anterior, se explica por los resultados obtenidos en el presente ejercicio.

### **Utilidad (pérdida del ejercicio)**

La utilidad del ejercicio actual es de MM\$17.363 (utilidad de MM\$10.450 al 30 de septiembre de 2020), representa un aumento del 66,2 %, conforme a 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 septiembre de 2021, los presentes estados financieros consolidados intermedios 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 septiembre de 2021, se generó un flujo neto operacional positivo por MM\$19.274, cuyos principales componentes son ingresos por comisiones por MM\$64.919, egresos por pagos a proveedores e impuestos por MM\$16.082, pago de remuneraciones por MM\$5.660 y otros egresos netos por MM\$23.903.

##### **b) Flujos netos de las actividades de inversión**

Al 30 de septiembre de 2021, se generó un flujo neto de inversión negativo por MM\$6.395, cuyos principales componentes son egresos para adquirir activos intangibles y propiedad, planta y equipos por MM\$104 y egresos para adquirir otros activos financieros por MM\$6.291 de sus filiales.

##### **c) Flujos netos de las actividades de financiamiento**

Al 30 de septiembre de 2021, se generó un flujo neto de financiamiento negativo por MM\$9.149, el cual corresponde a pagos de préstamos a entidades relacionadas por MM\$8.618 y pagos a pasivos por arrendamientos financieros por MM\$531.

La variación neta del efectivo y equivalente al efectivo en el año 2021 es un aumento de MM\$3.730, 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 septiembre de 2021, 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 y a su filiales Colfondos S.A y Suma Limitada en Colombia, cuyos principales ingresos 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 nacional 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 septiembre de 2021, invertidos en su totalidad en el mercado nacional peruano, misma situación presentan las inversiones de los recursos disponibles de la filial Colfondos S.A. en Colombia.

Al 30 de septiembre de 2021, 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 septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, la dotación de trabajadores y de vendedores de la Sociedad es:

|                                       | Septiembre 2021 | Diciembre 2020 | Septiembre 2020 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>Filial AFP Habitat S.A. Perú.</b>  |                 |                |                 |
| Trabajadores                          | 218             | 217            | 221             |
| Vendedores                            | 122             | 120            | 123             |
| <b>Filial Colfondos S.A. Colombia</b> |                 |                |                 |
| Trabajadores                          | 818             | 877            | 878             |
| Vendedores                            | 341             | 371            | 372             |

Dicha dotación al 30 de septiembre de 2021, contempla los datos de la filial AFP Habitat S.A. en Perú, correspondiente a 218 trabajadores contratados, entre ellos 122 vendedores. Por su parte la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías tiene un total de 818 trabajadores contratados, entre ellos 341 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 consolidado, referido al 30 de septiembre de 2021, 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            | Rut          |
|-----------------------------------|------------------|--------------|
| Alejandro Bezanilla Mena          | Presidente       | 9.969.370-3  |
| León Fernández de Castro Peñafiel | Vicepresidente   | 11.472.231-6 |
| José Miguel Valdes Lira           | Director         | 7.036.969-9  |
| Cristián Costabal González        | Gerente General  | 13.067.326-0 |
| Claudio González Muñoz            | Contador General | 13.093.357-2 |

RUT 7036969-9  
JOSE MIGUEL LUIS  
VALDES LIRA  
COD. TRX M2M2ZDExMDtGNzQ4MzI2  
2021/10/30 03:10:11 Hora de las Islas Marshall  
josemiguel.valdes@afphabitat.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 11472231-6  
PENAFIEL LEON  
FERNANDEZ  
COD. TRX NJZKYWU1MDtGNzQ4NDc1  
2021/10/30 03:37:53 Hora de las Islas Marshall  
lfemanp@afphabitat.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 9969370-3  
ALEJANDRO  
BEZANILLA MENA  
COD. TRX ZWixNJFIZiGNzQ4MzA4  
2021/10/30 03:06:33 Hora de las Islas Marshall  
abezaniil@afphabitat.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 13093357-2  
CLAUDIO ANDRES  
GONZALEZ MUÑOZ  
COD. TRX MThhMJE0MzIGNzQ4ODk1  
2021/10/30 05:02:32 Hora de las Islas Marshall  
cgonzamu@afphabitat.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799



RUT 13067326-0  
CRISTIAN  
COSTABAL GONZALEZ  
COD. TRX MmZiOGRkOOE5MDg3MDE0  
2021/10/30 03:33:21 Hora de las Islas Marshall  
ccostaba@afphabitat.cl  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799

