

# **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A. Y FILIAL**

Estados Financieros Consolidados Resumidos  
al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES  
HABITAT S.A. Y FILIAL**

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados de Situación Financiera Resumidos

Estados Consolidados de Resultados Integrales Resumidos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$ : Cifras expresadas en dólares estadounidenses



## **Informe de los Auditores Independientes**

Señores Accionistas y Directores de  
Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.:

Los estados financieros consolidados resumidos adjuntos, que comprenden los estados de situación financiera resumidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los correspondientes estados consolidados resumidos de resultados integrales por los años terminados en esas fechas, son derivados de los estados financieros consolidados auditados de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019. Hemos expresado una opinión de auditoría sin modificaciones sobre estos estados financieros consolidados auditados en nuestro informe de fecha 7 de abril de 2021. Los estados financieros consolidados auditados y los estados financieros consolidados resumidos derivados de ellos, no reflejan el efecto de hechos, si hubiere, que ocurrieron con posterioridad a la fecha de nuestro informe sobre los estados financieros consolidados auditados.

Los estados financieros consolidados resumidos no incluyen todas las revelaciones requeridas por las normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones para los estados financieros consolidados auditados, por lo tanto, la lectura de los estados financieros consolidados resumidos, no es un sustituto de los estados financieros consolidados auditados de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial.

### ***Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados resumidos***

La Administración es responsable por la preparación de los estados financieros consolidados resumidos de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones.

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión respecto a si los estados financieros consolidados resumidos son consecuentes, en todos sus aspectos significativos, con los estados financieros consolidados auditados a base de nuestros procedimientos, que fueron efectuados de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Los procedimientos consistieron principalmente en comparar los estados financieros consolidados resumidos con la información relacionada en los estados financieros consolidados auditados de los cuales los estados financieros consolidados resumidos han sido derivados y evaluar si los estados financieros consolidados resumidos están preparados de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones. No efectuamos ningún procedimiento de auditoría respecto a los estados financieros consolidados auditados con posterioridad a la fecha de nuestro informe sobre los estados financieros consolidados auditados.



### ***Opinión***

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados resumidos de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. y Filial, al y por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son consecuentes, en todos los aspectos significativos, con los estados financieros consolidados auditados de los cuales han sido derivados, de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones.

### ***Otros asuntos - información no auditada***

Nuestra auditoría fue efectuada con el propósito de opinar sobre los estados financieros consolidados básicos tomados como un todo. Los estados consolidados de resultados integrales por los períodos de tres meses comprendidos entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se presentan con el propósito de realizar un análisis adicional y no son una parte requerida de los estados financieros consolidados básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros consolidados básicos y, en consecuencia, no expresamos una opinión ni proporcionamos cualquier seguridad sobre ésta.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Lira H.', with a stylized flourish at the end.

Joaquín Lira H.

KPMG SpA

Santiago, 15 de abril de 2021

**ESTADOS FINANCIEROS**

**CONSOLIDADOS RESUMIDOS**

**2020**

**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS RESUMIDOS**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
**Cifras expresadas en miles de pesos**



**ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

ESTADOS FINANCIEROS					
<b>2.01 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>					
<b>ACTIVOS</b>					
Tipo de Moneda	PESOS		Razón Social	AFP HABITAT S.A.	
Tipo de Estado	CONSOLIDADO		Rut	98.000.100-8	
Expresión de cifras	MILES DE PESOS				
	N° de Nota	AL 31-12-2020 EJERCICIO ACTUAL M\$	AL 31-12-2019 EJERCICIO ANTERIOR M\$	SALDO AL INICIO (1)	
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
11.11.010	Efectivo y equivalentes al efectivo	4/13	123.313.472	42.255.016	0
11.11.020	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	13	0	4.371.843	0
11.11.030	Activos financieros disponibles para la venta	13	0	0	0
11.11.040	Otros activos financieros		0	0	0
11.11.050	Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto	6/7/11/13/16/33/40	7.175.851	5.825.301	0
11.11.060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	1.201.069	931.853	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	36	2.237.136	1.166.019	0
11.11.110	Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	10	4.839.350	3.127.841	0
11.11.120	Otros activos corrientes		0	0	0
<b>11.11.130</b>	<b>Subtotal activos corrientes</b>		<b>138.766.878</b>	<b>57.677.873</b>	<b>0</b>
11.11.200	Activos no corrientes y grupos de desapropiación mantenidos para la venta	18	0	0	0
<b>11.11.000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>138.766.878</b>	<b>57.677.873</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
12.11.010	Encaje	5/13	452.140.672	446.677.061	0
12.11.020	Activos financieros disponibles para la venta		0	0	0
12.11.030	Otros activos financieros	5	118.602.519	112.548.592	0
12.11.040	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	9	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	12	3.108.927	3.059.614	0
12.11.070	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación		0	0	0
12.11.080	Activos intangibles, Neto	17	50.246.924	46.942.596	0
12.11.090	Propiedades, planta y equipo, Neto	15	43.619.202	47.212.375	0
12.11.100	Propiedades de inversión		0	0	0
12.11.110	Activos por impuestos diferidos	10	854.051	0	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
<b>12.11.000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>668.572.295</b>	<b>656.440.238</b>	<b>0</b>
<b>10.11.000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>807.339.173</b>	<b>714.118.111</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   
 Tipo de Estado   
 Expresión de cifras 

 Razón Social   
 Rut 

	N° de Nota	AL 31-12-2020	AL 31-12-2019	SALDO AL INICIO (1)	
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$		
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
21.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	99.515.459	3.814.021	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	8/11/13/20/21/22/34/41	68.226.776	58.746.366	0
21.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9/13	246.519	212.159	0
21.11.060	Provisiones	32	6.878.783	7.026.958	0
21.11.070	Cuentas por pagar por impuestos corrientes	10	1.427.419	0	0
21.11.080	Otros pasivos corrientes		0	0	0
21.11.090	Ingresos diferidos		0	0	0
21.11.100	Obligación por beneficios post-empleo		0	0	0
21.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
21.11.120	Pasivos acumulados (o devengados)	13/35	8.893.820	8.325.262	0
<b>21.11.130</b>	<b>Subtotal pasivos corrientes</b>		<b>185.188.776</b>	<b>78.124.766</b>	<b>0</b>
21.11.200	Pasivos incluidos en grupos en desapropiación mantenidos para la venta		0	0	0
<b>21.11.000</b>	<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>185.188.776</b>	<b>78.124.766</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
22.11.010	Préstamos que devengan intereses	14	10.045.043	108.521.998	0
22.11.020	Préstamos recibidos que no generan intereses		0	0	0
22.11.030	Otros Pasivos Financieros		0	0	0
22.11.040	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		0	0	0
22.11.050	Cuentas por pagar a entidades relacionadas		0	0	0
22.11.060	Provisiones		0	0	0
22.11.070	Pasivos por impuestos diferidos	10	90.002.107	81.440.570	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	23	743.437	642.100	0
22.11.110	Pasivos de cobertura		0	0	0
<b>22.11.000</b>	<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>100.790.587</b>	<b>190.604.668</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>					
23.11.010	Capital Emitido	24	1.763.918	1.763.918	0
23.11.020	Acciones Propias en Cartera		0	0	0
23.11.030	Otras Reservas	24	- 29.989.855	- 17.859.250	0
23.11.040	Resultados Retenidos (Ganancias y pérdidas acumuladas)	24	549.549.930	461.456.368	0
<b>23.11.000</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS</b>		<b>521.323.993</b>	<b>445.361.036</b>	<b>0</b>
<b>24.11.000</b>	<b>PARTICIPACION MINORITARIA</b>		<b>35.817</b>	<b>27.641</b>	<b>0</b>
<b>25.11.000</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>521.359.810</b>	<b>445.388.677</b>	<b>0</b>
<b>20.11.000</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>807.339.173</b>	<b>714.118.111</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
Tipo de Estado	CONSOLIDADO
Expresión de cifras	MILES DE PESOS

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	N° de Nota	AL 31-12-2020	AL 31-12-2019	AL 31-12-2020	AL 31-12-2019
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$

**ESTADO DE RESULTADOS**

31.11.010	Ingresos Ordinarios	6	284.388.199	222.264.267	78.076.695	59.800.039
31.11.020	Rentabilidad del Encaje	5	27.869.303	61.063.141	19.932.548	3.906.543
31.11.030	Prima de seguro de invalidez y sobrevivencia (menos)		0	0	0	0
31.11.040	Gastos de personal (menos)		- 73.697.829	- 51.755.391	- 18.728.391	- 14.339.644
31.11.050	Depreciación y amortización (menos)	15/17	- 10.481.205	- 7.180.432	- 2.569.150	- 2.052.687
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)		- 54.330.776	- 42.632.363	- 14.676.980	- 15.149.781
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	- 82.732	0	- 82.732
31.11.130	Costos financieros (menos)		- 1.650.525	- 852.998	- 339.909	- 461.873
31.11.140	Ganancia (pérdida) procedente de inversiones	13	976.489	1.669.291	167.874	331.309
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	12	2.795.078	3.069.285	744.965	756.939
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	25	- 371.243	- 2.974.286	- 298.699	- 3.039.264
31.11.190	Resultados por unidades de reajuste		58.796	70.020	148.884	117.148
31.11.200	Otros ingresos distintos de los de operación	39	986.547	1.093.903	192.700	309.274
31.11.210	Otros gastos distintos de los de operación (menos)	38	- 515.246	- 504.184	48.617	- 146.552
31.11.220	<b>Ganancia (pérdida) antes de impuesto</b>		<b>176.027.588</b>	<b>183.247.521</b>	<b>62.699.154</b>	<b>29.948.719</b>
31.11.230	<b>(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias</b>	10	<b>- 47.375.076</b>	<b>- 48.123.263</b>	<b>- 15.549.281</b>	<b>- 8.038.216</b>
31.11.310	Ganancia (pérdida) de actividades continuadas, después de impuesto		128.652.512	135.124.258	47.149.873	21.910.503
31.11.320	Ganancia (pérdida) de actividades descontinuadas, neta de impuesto		0	0	0	0
31.11.300	<b>Ganancia (pérdida)</b>		<b>128.652.512</b>	<b>135.124.258</b>	<b>47.149.873</b>	<b>21.910.503</b>

**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	24	128.628.683	135.117.069	47.137.613	21.911.096
32.11.120	<b>Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria</b>		<b>23.829</b>	<b>7.189</b>	<b>12.260</b>	<b>- 593</b>
32.11.100	Ganancia (pérdida)	24	128.652.512	135.124.258	47.149.873	21.910.503

**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		0,129	0,135	0,047	0,022
32.12.100	<b>Ganancias (pérdidas) básicas por acción</b>		<b>0,129</b>	<b>0,135</b>	<b>0,047</b>	<b>0,022</b>

**Acciones Comunes Diluidas:**

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

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

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

Razón Social	AFP HABITAT S.A.
Rut	98.000.100-8

	N° de Nota	AL 31-12-2020	AL 31-12-2019	AL 31-12-2020	AL 31-12-2019
		EJERCICIO ACTUAL M\$	EJERCICIO ANTERIOR M\$	TRIMESTRE ACTUAL M\$	TRIMESTRE ANTERIOR M\$
<b>33.10.000</b>	<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>128.652.512</b>	<b>135.124.258</b>	<b>47.149.873</b>	<b>21.910.503</b>
<b>Otros ingresos y gastos con cargo o abono en el patrimonio neto</b>					
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	0	0	0	0
33.20.060	Ajustes de coligadas y filiales	24	- 14.070.974	2.534.661	- 3.933.983
33.20.070	Ganancia (pérdida) actuariales definidas como beneficios de planes de pensiones	- 8.420	- 37.248	- 19.921	- 33.556
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	2.273	10.057	5.378	9.060
<b>33.20.000</b>	<b>Total otros ingresos o gastos con cargo o abono a patrimonio neto</b>	<b>- 14.077.121</b>	<b>2.507.470</b>	<b>- 3.948.526</b>	<b>1.295.979</b>
<b>33.30.000</b>	<b>Total resultado de ingresos y gastos integrales</b>	<b>114.575.391</b>	<b>137.631.728</b>	<b>43.201.347</b>	<b>23.206.482</b>
<b>Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a:</b>					
34.10.010	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los accionistas de la Administradora	114.551.562	137.624.539	43.189.087	23.207.075
34.10.020	Resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias	23.829	7.189	12.260	- 593
<b>34.10.000</b>	<b>Total resultado de ingresos y gastos integrales</b>	<b>114.575.391</b>	<b>137.631.728</b>	<b>43.201.347</b>	<b>23.206.482</b>

**INFORMACIÓN PROPORCIONADA**

Los Estados Financieros completos de AFP Habitat S.A y de su filial Habitat Andina S.A., con sus respectivas notas explicativas y el correspondiente informe de los auditores independientes, se encuentran a disposición de los interesados en el sitio [www.afphabitat.cl](http://www.afphabitat.cl), pudiendo consultarse además en las oficinas de la Administradora.

## DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT DE LA ADMINISTRADORA : 98.000.100-8

RAZÓN SOCIAL : Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe consolidado anual auditado, referido al 31 de diciembre de 2020, 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
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	7.687.468-9
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	AAF480434 - Pasaporte
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	12045632N - Pasaporte
Diego Fernando Paredes	Director	506028446 - Pasaporte
María Ximena Alzérreca Luna	Director	9.436.505-8
Gustavo Vicuña Molina	Director	9.211.040-0
Sergio Urzúa Soza	Director	13.254.910-9
Mauricio Zanatta	Director	AAB334091 - Pasaporte
Alejandro Bezanilla Mena	Gerente General	9.969.370-3
Cristián Costabal González	Gerente de Administración y Finanzas	13.067.326-0
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2

RUT 7687468-9  
CRISTIAN FERNANDO  
RODRIGUEZ ALLENDES  
COD. TRX YzgzMGYwNziGMjK0Mzcy  
2021/04/07 22:08:28 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
crodrigu@afphabitat.cl



00378965661  
ERNESTO FEDERICO  
SPAGNOLI JARAMILLO  
23313722  
COD. TRX ZWm=ODZINTIGMjK0MzKx  
2021/04/07 22:14:17 UTC  
federico.spagnoli@prudential.com



00075073627  
LUIS ARMANDO  
RODRIGUEZ VILLASUSO  
12045632  
COD. TRX MjASZwY4MDIGMjK0NDE3  
2021/04/07 22:23:29 UTC  
luis.rodriguezvillasuso@gmail.com



MAURICIO  
ZANATTA  
17901421  
COD. TRX NwQyZDlzZTIgMjK0NDIz  
2021/04/07 22:25:44 UTC  
mauricio.zanatta@prudential.com



RUT 13254910-9  
SERGIO SAMUEL  
URZUA SOZA  
COD. TRX NIZmNGE4ZIGMjK0NDg1  
2021/04/07 23:02:16 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
surzua@gmail.com



192376082-0749  
DIEGO FERNANDG H., L. K  
PAREDES  
506028446  
COD. TRX YzdiNGRjZDIgMjK0MzIz  
2021/04/07 21:35:04 UTC  
diego.paredes@prudential.com



RUT 9211040-0  
GUSTAVO BENJAMIN  
VICUNA MOLINA  
COD. TRX YmQ3MzyzNjIGMjK0MzUw  
2021/04/07 21:47:52 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
gvicuna@cvv.cl



RUT 9436505-8  
MARIA XIEMENA  
ALZERRECA LUNA  
COD. TRX OWU3Y2M1NjIGMjK0NDaz  
2021/04/07 22:16:49 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
ximealzerreca@gmail.com



RUT 0969370-3  
ALEJANDRO  
BEZANILLA  
COD. TRX Mtq5ZIFhNTIGMjK0NDUz  
2021/04/07 22:43:21 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
alejandro.bezanilla@afphabitat.cl



RUT 13067326-0  
CRISTIAN  
COSTABAL GONZALEZ  
COD. TRX ZDU3NDRIJIGMjK0NDg4  
2021/04/07 23:03:47 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
cristian.costabal@afphabitat.cl



RUT 13033357-2  
CLAUDIO ANDRES  
GONZALEZ MUNOZ  
COD. TRX ZmM4ODByztGMjk0Mz15  
2021/04/07 21:37:35 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
claudio.gonzalez.munoz@afphabitat.ci



**FONDOS DE PENSIONES HABITAT  
TIPO A, B, C, D y E**

Estados Financieros Resumidos  
al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

## **FONDOS DE PENSIONES HABITAT TIPO A, B, C, D Y E**

### CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Balances Generales Resumidos

Estados de Variación Patrimonial Resumidos

Notas a los Estados Financieros Resumidos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$ : Cifras expresadas en dólares estadounidenses



## **Informe de los Auditores Independientes**

Señores Afiliados de  
Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E:

Los estados financieros resumidos adjuntos, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los estados de variación patrimonial por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros resumidos, son derivados de los estados financieros auditados de Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019. Hemos expresado una opinión de auditoría sin modificaciones sobre estos estados financieros auditados en nuestro informe de fecha 12 de abril de 2021. Los estados financieros auditados y los estados financieros resumidos derivados de ellos, no reflejan el efecto de hechos, si hubiere, que ocurrieron con posterioridad a la fecha de nuestro informe sobre los estados financieros auditados.

Los estados financieros resumidos no incluyen todas las revelaciones requeridas por las normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones para los estados financieros auditados, por lo tanto, la lectura de los estados financieros resumidos, no es un sustituto de los estados financieros auditados de Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E.

### ***Responsabilidad de la Administración por los estados financieros resumidos***

La Administración es responsable por la preparación de los estados financieros resumidos de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 (a) a los estados financieros.

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión respecto a si los estados financieros resumidos son consecuentes, en todos sus aspectos significativos, con los estados financieros auditados a base de nuestros procedimientos, que fueron efectuados de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Los procedimientos consistieron principalmente en comparar los estados financieros resumidos con la información relacionada en los estados financieros auditados de los cuales los estados financieros resumidos han sido derivados y evaluar si los estados financieros resumidos están preparados de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 (a) a los estados financieros. No efectuamos ningún procedimiento de auditoría respecto a los estados financieros auditados con posterioridad a la fecha de nuestro informe sobre los estados financieros auditados.



### **Opinión**

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros resumidos de Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E, al y por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son consecuentes, en todos los aspectos significativos, con los estados financieros auditados de los cuales han sido derivados, de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Pensiones descritas en Nota 2 (a) a los estados financieros.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Lira H.', written over a light blue circular stamp or watermark.

Joaquín Lira H.

KPMG SpA

Santiago, 15 de abril de 2021

BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
<b>ACTIVO</b>										
10.100 ACTIVO DISPONIBLE	166.873.152	183.301.021	181.456.344	137.511.485	190.766.883	115.893.616	112.968.609	62.895.460	207.531.742	219.452.054
10.110 Banco recaudaciones	0	0	0	0	14.181.967	4.955.029	0	0	0	0
10.120 Banco inversiones	106.494.154	111.181.683	155.825.381	89.593.598	129.885.140	13.050.482	84.619.558	20.854.278	141.299.328	187.786.389
10.120.10 Banco inversiones nacionales	95.220.927	109.280.115	144.700.675	84.931.688	120.043.358	9.997.081	75.065.787	17.675.891	137.243.472	185.828.768
10.120.20 Banco inversiones extranjeras	11.273.227	1.901.568	11.124.706	4.661.910	9.841.782	3.053.401	9.553.771	3.178.587	4.055.856	1.957.621
10.130 Banco retiros de ahorro	351.201	190.485	407.088	109.462	392.078	244.441	238.037	248.563	784.350	177.502
10.130.10 Banco retiros de ahorros voluntarios	71.126	58.116	81.109	63.875	290.256	194.777	64.694	83.283	566.922	91.099
10.130.20 Banco retiros de ahorro de indemnización	280.075	132.369	325.979	45.587	101.822	49.664	173.343	165.280	217.428	86.403
10.140 Banco pago de beneficios	2.060.996	169.705	8.623.280	129.482	17.530.926	118.296	21.076.893	103.282	27.805.118	128.680
10.150 Banco pago traspasos y transferencias de ahorros voluntarios	292.617	64.889	276.637	70.601	61.240	52.663	98.991	24.903	201.409	60.043
10.160 Valores por depositar y en tránsito	57.674.184	71.694.259	16.323.958	47.608.342	28.715.532	97.472.705	6.935.130	41.664.434	37.441.537	31.299.440
10.160.10 Valores por depositar nacionales	35.283.858	3.165.785	7.743.587	1.039.001	7.278.742	4.928.030	1.709.836	2.612.344	9.326.151	7.938.243
10.160.20 Valores por depositar extranjeros	442.272	1.022.973	406.414	887.383	811.231	1.961.555	74.044	440.744	5.464	2.760
10.160.30 Valores en tránsito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.160.40 Garantías entregadas en efectivos camaras de compensacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.160.50 Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas de camaras de compensacion	21.948.054	67.505.501	8.173.957	45.681.958	20.625.559	90.583.120	5.151.250	38.611.346	28.109.922	23.358.437
10.200 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5.625.188.109	5.821.824.533	5.299.645.126	6.084.639.812	15.256.384.297	16.928.802.628	6.750.676.321	7.053.811.508	10.196.409.229	8.604.345.468
10.210 Inversiones en instituciones estatales	242.266	248.240	109.810.874	206.860.080	2.929.118.212	3.102.507.275	1.805.098.475	2.040.595.581	4.242.292.605	3.090.644.403
10.210.10 Banco Central de Chile	0	0	442.670	20.473.616	452.106	2.300.401	0	151.513	990.495.211	91.284.597
10.210.20 Tesorería General de la República	0	0	109.368.204	185.984.316	2.928.666.106	3.100.206.874	1.804.940.376	2.039.601.816	3.251.797.394	2.999.359.806
10.210.30 Bonos de Reconocimiento emitidos por el INP,DIPRECA,CAPREDENA y bonos de vivienda leasing emitidos por el MINVU	242.266	248.240	0	402.148	0	0	158.099	842.252	0	0
10.220 Inversiones en instituciones financieras	88.272.353	88.487.126	616.336.490	848.005.217	2.179.039.060	3.292.305.134	1.597.872.604	2.044.145.193	3.339.421.438	3.504.767.005
10.220.10 Depósitos a plazo en instituciones financieras	0	26.557	52.206.381	118.522.993	99.654.289	766.479.815	35.226.689	183.568.707	565.019.173	1.237.717.340
10.220.20 Letras de créditos	582.335	844.436	5.531.235	8.052.905	24.404.237	35.577.033	3.407.018	5.419.901	2.278.394	3.042.512
10.220.30 Bonos emitidos e instrumentos garantizados por instituciones financieras	1.459.305	1.448.815	476.305.019	627.736.442	1.951.161.900	2.364.095.328	1.533.706.869	1.824.105.703	2.757.998.977	2.244.346.349
10.220.40 Acciones de Instituciones Financieras	86.230.713	86.167.318	82.293.855	93.692.877	103.818.634	126.152.958	25.532.028	31.050.882	14.124.894	19.660.804
10.230 Inversiones en empresas	711.032.275	834.391.405	768.481.140	882.035.976	2.022.435.828	2.366.689.300	1.072.178.400	893.480.475	1.519.763.768	1.058.608.987
10.230.10 Bonos y efectos de comercio de empresas públicas y privadas	48.026	213.488	167.426.706	156.112.171	902.528.906	865.124.256	845.416.874	613.054.378	1.320.104.126	854.115.459
10.230.20 Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.230.30 Acciones de sociedades anonimas abiertas	552.951.582	670.094.674	478.805.026	598.352.668	809.632.197	1.189.078.180	145.439.573	211.501.760	178.325.784	198.937.044
10.230.40 Cuotas de fondos mutuos y cuotas de fondos de inversión públicos regidos por ley N°20712	158.032.667	164.083.243	122.249.408	127.571.137	310.274.725	312.486.864	81.321.593	68.924.337	21.333.858	5.556.484
10.230.50 Bonos emitidos por fondos de inversión públicos regidos por la ley N°20712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.235 Inversiones en Activos alternativos nacionales	0	2.846.338	7.540.044	12.815.315	22.620.132	43.000.087	22.620.133	32.753.270	22.620.132	36.738.143
10.240 Derivados nacionales	39.444.631	-15.411.049	53.969.228	-107.494	119.474.865	-13.358.755	48.440.674	-21.916.302	78.799.316	16.973.934
10.250 Inversiones en el extranjero	4.706.076.310	4.870.201.742	3.664.064.119	4.132.923.880	7.767.797.917	8.117.876.456	2.121.143.604	2.074.037.366	939.706.152	774.345.067
10.250.10 Títulos de deuda extranjeros	921.478.485	993.754.682	1.074.063.650	1.217.977.952	2.777.245.000	3.121.516.687	999.171.691	986.707.456	629.309.625	587.075.629
10.250.20 Cuotas de fondos mutuos extranjeros (variable)	2.720.307.586	2.884.696.498	2.013.340.953	2.287.471.360	4.306.872.570	4.125.711.929	874.209.047	796.901.458	62.073.640	23.734.057
10.250.30 Otros instrumentos de renta variable extranjeros	1.064.290.239	991.750.562	576.659.516	627.474.568	683.680.347	870.647.840	247.762.866	290.428.452	248.322.887	163.535.381
10.250.40 Otros instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.255 Inversiones en Activos alternativos extranjeros	61.859.519	19.995.686	40.809.860	13.142.336	86.198.825	22.538.603	41.922.548	12.167.889	55.612.960	15.548.038
10.260 Derivados extranjeros	-5.084.711	-48.928.513	20.756.968	-27.251.187	90.333.477	-28.546.790	41.400.243	-21.551.592	-1.807.142	-16.501.922
10.270 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
10.280 Operaciones de préstamo o mutuo de instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290 Excesos de inversión	23.345.466	69.993.558	17.876.403	16.215.689	39.365.981	25.791.318	0	99.628	0	123.221.813
10.290.10 Excesos de inversión en instituciones estatales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.20 Excesos de inversión en instituciones financieras	308.277	1.043.509	263.562	74.056	452.069	0	0	0	0	98.846.567
10.290.30 Excesos de inversión en empresas	2.416.364	9.782.150	1.786.303	772.546	4.275.234	279.122	0	99.628	0	773
10.290.40 Excesos de Inversión en activos alternativos nacionales	3.406.381	4.395.189	4.347.875	5.480.125	8.564.498	10.704.685	0	0	0	0
10.290.50 Excesos de Inversión en el extranjero	15.486.184	46.998.663	9.504.260	2.193.412	21.696.547	0	0	0	0	24.374.473
10.290.60 Excesos de Inversión en activos alternativos extranjeros	1.728.260	7.774.047	1.974.403	7.695.550	4.377.633	14.807.511	0	0	0	0
10.290.70 Excesos de préstamo en instrumentos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.290.80 Excesos de préstamo en instrumentos extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.300 ACTIVO TRANSITORIO	0	0	0	0	1.223	536	0	0	0	0
10.310 Cargos en cuentas bancarias	0	0	0	0	1.223	536	0	0	0	0
10.000 TOTAL ACTIVO	5.792.061.261	6.005.125.554	5.481.101.470	6.222.151.297	15.447.152.403	17.044.696.780	6.863.644.930	7.116.706.968	10.403.940.971	8.823.797.522

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
<b>PASIVO EXIGIBLE</b>										
20.110 Recaudación y canje del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.10 Recaudación del mes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.110.20 Recaudación por canje de traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120 Recaudación clasificada	1.003	70	20	93.352	2.298.040	3.494.289	3.760	2.607	1.294	510
20.120.10 Recaudación de cotizaciones y depósitos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.20 Recaudación de bonificaciones y subsidios estatales	0	0	0	0	1.780.342	1.738.184	0	0	0	0
20.120.30 Recaudación de traspasos	0	0	0	0	175.911	1.560.892	0	54	0	0
20.120.40 Recaudación de bonos de reconocimiento y complementos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.50 Recaudación de aportes adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.120.60 Recaudación de transferencias desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	267.509	6.131	0	0	0	0
20.120.70 Recaudación de aportes regularizadores de la Administradora	1.003	70	20	93.352	74.278	189.082	3.760	2.553	1.294	510
20.130 Descuadraturas menores en planillas de recaudación	0	0	0	0	3.574	3.545	0	0	0	0
20.140 Recaudación por aclarar	0	0	0	0	10.341.058	9.622.944	0	0	0	0
20.140.10 Recaudación por aclarar sin documentación	0	0	0	0	8.814.263	8.204.128	0	0	0	0
20.140.20 Recaudación por aclarar con documentación incompleta	0	0	0	0	1.526.795	1.418.816	0	0	0	0
20.150 Traspasos hacia otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.160 Cambios de Fondo misma Administradora	4.573.691	2.840.503	1.992.017	3.621.834	2.012.673	2.099.662	1.452.297	602.419	43.911.462	3.538.171
20.170 Canje de Traspasos otros Fondos de Pensiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.180 Transferencias de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.190 Traspasos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.200 Transferencias hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.210 Beneficios	1.795.025	1.965.637	8.850.869	627.359	17.757.905	2.628.664	21.329.629	2.436.424	27.651.117	3.458.840
20.210.10 Retiros programados	4.444	451	5.196	6.742	19.489	33.143	26.975	48.561	17.352	27.716
20.210.20 Rentas temporales	0	0	0	0	0	0	0	965	435	1.399
20.210.30 Primas de rentas vitalicias	0	396.749	382.699	601.495	0	2.100.657	192.635	2.118.004	1.218.502	1.586.811
20.210.40 Cuotas mortuorias	0	425	0	0	872	0	1.308	845	0	0
20.210.50 Excedentes de libre disposición	141.880	1.563.911	44.475	9.619	114.225	477.198	43.575	71.629	48.757	1.432.696
20.210.60 Herencias	0	4.101	0	9.503	66.595	17.666	127.221	196.420	0	410.218
20.210.70 Beneficios no cobrados	1.648.701	0	8.418.499	0	17.556.724	0	20.937.915	0	26.366.071	0
20.220 Retiros de ahorro de indemnización	312	64	654	1.035	13.270	19.431	0	899	844	9
20.230 Retiros de ahorro voluntario	705.315	302.418	199.112	34.261	572.661	180.527	168.194	31.745	1.123.960	369.912
20.240 Transferencias de primas de seguro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.250 Transferencias de cotización adicional desde el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.260 Diferencias por aclarar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.270 Devolución a empleadores y afiliados por pagos en exceso	0	0	6.201	0	35.189	0	0	0	15.257	0
20.280 Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia	3.863.797	3.488.446	3.808.059	3.119.106	7.268.914	5.491.698	1.736.945	1.224.480	6.226.918	2.477.407
20.290 Comisiones devengadas	30.728	31.258	27.107	31.659	57.840	73.296	16.098	25.000	48.437	28.442
20.300 Impuestos retenidos	73.805	261.245	17.955	32.972	48.809	260.515	16.760	74.413	49.957	110.301
20.310 Provisión, impuestos y otros	0	173.725	532	219.918	356.405	642.442	0	11.900	3.163	11.900
20.315 Provisión por inversiones en activos alternativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.320 Devolucion de bonificaciones y subsidios estatales	20.221	38.269	4.895	9.443	18.910	28.135	3.781	6.875	19.729	21.673
20.330 Consignaciones de empleadores enviadas por los tribunales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.340 Total Encaje	66.869.846	67.743.260	61.833.711	66.534.205	160.720.670	167.831.947	70.540.432	71.192.119	92.176.013	73.375.530
20.340.10 Encaje	66.869.846	67.743.260	61.833.711	66.534.205	160.720.670	167.831.947	70.540.432	71.192.119	92.176.013	73.375.530
20.340.20 Rentabilidad del Encaje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20.100 TOTAL PASIVO EXIGIBLE</b>	<b>77.933.743</b>	<b>76.844.895</b>	<b>76.741.132</b>	<b>74.325.144</b>	<b>201.505.918</b>	<b>192.377.095</b>	<b>95.267.896</b>	<b>75.608.881</b>	<b>171.228.151</b>	<b>83.392.695</b>

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en miles de pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
PATRIMONIO										
20.410 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	5.006.752.525	5.375.816.676	5.168.647.673	5.925.235.475	14.225.513.044	15.927.425.056	6.508.882.237	6.783.862.138	9.520.935.224	8.150.700.368
20.420 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.216.165	1.064.068	630.793	592.905	1.306.429	1.284.284	1.952.575	2.604.235	1.045.093	1.012.462
20.430 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	303.183.327	268.838.028	105.392.981	102.639.546	395.362.815	371.362.588	110.359.522	113.880.970	271.478.113	260.352.398
20.440 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	208.832	199.589	50.217	49.149	192.735	186.019	19.861	14.421	188.186	148.145
20.450 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	163.953.809	147.971.739	61.946.726	65.434.936	262.453.954	267.573.808	59.114.397	67.589.135	135.725.881	143.662.713
20.460 Cuentas de ahorro voluntario	231.908.401	116.115.933	60.079.048	36.197.605	298.084.565	198.782.295	85.632.635	66.929.316	290.443.356	166.550.293
20.470 Cuentas de ahorro de indemnización	1.541.349	1.599.545	3.723.862	3.972.290	28.819.743	29.480.438	1.124.863	1.125.178	1.732.563	1.480.416
20.480 Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.490 Recaudación en procesos de acreditación	0	0	0	0	4.214.328	1.953.870	0	0	0	0
20.500 Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0	0	0	0	23.282.827	26.735.878	0	0	0	0
20.510 Rezagos de ahorros voluntarios	0	0	0	0	257.787	267.879	0	0	0	0
20.520 Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0	0	0	0	189.792	253.086	0	0	0	0
20.530 Cambios en proceso hacia otro Fondos misma Administradora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.540 Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	5.363.110	16.675.081	3.889.038	13.704.247	5.968.466	27.014.484	1.290.944	5.092.694	11.164.404	16.498.032
20.550 Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.560 Rentabilidad no distribuida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20.400 TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5.714.127.518</b>	<b>5.928.280.659</b>	<b>5.404.360.338</b>	<b>6.147.826.153</b>	<b>15.245.646.485</b>	<b>16.852.319.685</b>	<b>6.768.377.034</b>	<b>7.041.098.087</b>	<b>10.232.712.820</b>	<b>8.740.404.827</b>
<b>20.000 TOTAL PASIVOS</b>	<b>5.792.061.261</b>	<b>6.005.125.554</b>	<b>5.481.101.470</b>	<b>6.222.151.297</b>	<b>15.447.152.403</b>	<b>17.044.696.780</b>	<b>6.863.644.930</b>	<b>7.116.706.968</b>	<b>10.403.940.971</b>	<b>8.823.797.522</b>

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en Miles de Pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.110 Bonos de Reconocimiento	7.521.457	8.899.480	23.719.828	30.614.973	66.721.377	87.102.549	94.183.685	120.388.076	71.234.632	71.502.795
30.115 Cotizaciones impagas	0	0	0	0	1.882.097.220	1.505.709.262	0	0	0	0
30.115.10 Cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	1.555.423.177	1.238.555.312	0	0	0	0
30.115.20 Cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	313.087.611	260.021.735	0	0	0	0
30.115.30 Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	13.586.432	7.132.215	0	0	0	0
30.120 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps nacionales	848.964.627	599.825.831	902.261.758	888.445.522	2.504.504.404	2.502.696.791	1.174.561.092	1.115.701.263	1.795.990.952	982.601.570
30.125 Derechos por contratos de futuros, forwards y swaps extranjeros	824.886.255	1.169.906.994	605.945.505	1.067.374.036	2.306.420.802	2.689.623.489	978.133.244	964.551.927	376.236.933	577.744.112
30.130 Derechos por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.135 Derechos por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.137 Derechos por monedas nacional entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.140 Derechos por monedas extranjeras entregadas en garantía	21.948.054	67.505.501	8.173.957	45.681.958	20.625.559	90.583.120	5.151.250	38.611.346	28.109.922	23.358.437
30.145 Derechos por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	60.146.134	81.856.183	62.357.152	83.440.081	141.658.693	198.227.886	41.712.549	67.265.866	13.408.100	36.066.864
30.146 Derechos por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.147 Derechos por moneda extranjeras recibida en garantía	14.898.602	2.022.531	32.165.506	5.273.402	105.204.141	24.431.529	47.394.054	3.700.198	25.172.499	7.174.113
30.148 Derechos por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.149 Derechos por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.150 Derechos por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.155 Derechos por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.160 Derechos por valores recibidos en garantía por prestamos de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.165 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.170 Derechos por valores recibidos en garantía por prestamos de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.175 Derechos por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.180 Derechos por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	184.866.464	173.197.656	123.645.561	109.890.728	302.379.875	191.873.369	115.674.396	112.186.459	111.581.308	74.943.421
30.190 Derechos por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>30.100 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DEBE)</b>	<b>1.963.231.593</b>	<b>2.103.214.176</b>	<b>1.758.269.267</b>	<b>2.230.720.700</b>	<b>7.329.612.071</b>	<b>7.290.247.995</b>	<b>2.456.810.270</b>	<b>2.422.405.135</b>	<b>2.421.734.346</b>	<b>1.773.391.312</b>
30.210 Responsabilidad por Bonos de Reconocimiento	7.521.457	8.899.480	23.719.828	30.614.973	66.721.377	87.102.549	94.183.685	120.388.076	71.234.632	71.502.795
30.215 Responsabilidad por cotizaciones impagas	0	0	0	0	1.882.097.220	1.505.709.262	0	0	0	0
30.215.10 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas	0	0	0	0	1.555.423.177	1.238.555.312	0	0	0	0
30.215.20 Responsabilidad por cotizaciones impagas declaradas automaticas	0	0	0	0	313.087.611	260.021.735	0	0	0	0
30.215.30 Responsabilidad por cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	0	0	0	0	13.586.432	7.132.215	0	0	0	0
30.220 Obligaciones por contratos de futuros forwards y swaps nacionales	848.964.627	599.825.831	902.261.758	888.445.522	2.504.504.404	2.502.696.791	1.174.561.092	1.115.701.263	1.795.990.952	982.601.570
30.225 Obligaciones por contratos de futuros forwards y swaps extranjeros	824.886.255	1.169.906.994	605.945.505	1.067.374.036	2.306.420.802	2.689.623.489	978.133.244	964.551.927	376.236.933	577.744.112
30.230 Obligaciones por títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.235 Obligaciones por títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.237 Obligaciones por monedas nacional entregada en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.240 Obligaciones por monedas extranjeras entregadas en garantía	21.948.054	67.505.501	8.173.957	45.681.958	20.625.559	90.583.120	5.151.250	38.611.346	28.109.922	23.358.437
30.245 Obligaciones por contratos de promesas de suscripción y pago de cuotas de fondos de inversión	60.146.134	81.856.183	62.357.152	83.440.081	141.658.693	198.227.886	41.712.549	67.265.866	13.408.100	36.066.864
30.246 Obligaciones por moneda nacional recibida en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.1 BALANCE GENERAL (Cifras en Miles de Pesos)	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
Cuentas de Orden										
30.247 Obligaciones por moneda extranjeras recibida en garantía	14.898.602	2.022.531	32.165.506	5.273.402	105.204.141	24.431.529	47.394.054	3.700.198	25.172.499	7.174.113
30.248 Obligaciones por títulos nacionales recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.249 Obligaciones por títulos extranjeros recibidos en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.250 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por sociedades administradoras de carteras de recursos previsionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.255 Obligaciones por instrumentos financieros administrados por mandatarios extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.260 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.265 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.270 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de renta variable de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.275 Obligaciones por valores recibidos en garantía por préstamos de instrumentos de deuda de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.280 Obligaciones por aportes comprometidos en activos alternativos extranjeros	184.866.464	173.197.656	123.645.561	109.890.728	302.379.875	191.873.369	115.674.396	112.186.459	111.581.308	74.943.421
30.290 Obligaciones por garantías asociadas a activos alternativos nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.200 TOTAL CUENTAS DE ORDEN (HABER)	1.963.231.593	2.103.214.176	1.758.269.267	2.230.720.700	7.329.612.071	7.290.247.995	2.456.810.270	2.422.405.135	2.421.734.346	1.773.391.312

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
<b>30.300 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	<b>5.928.280.659</b>	<b>5.522.756.567</b>	<b>6.147.826.153</b>	<b>5.593.550.704</b>	<b>16.852.319.685</b>	<b>13.994.649.833</b>	<b>7.041.098.087</b>	<b>5.669.012.277</b>	<b>8.740.404.827</b>	<b>6.394.264.917</b>
30.410 Cotizaciones, depósitos y aportes	446.404.356	438.212.458	340.275.901	374.817.320	2.389.021.367	2.134.452.176	189.139.354	196.021.649	641.877.806	415.674.542
30.410.10 Cotizaciones obligatorias	313.052.748	363.316.595	308.808.615	352.661.760	1.815.216.300	1.786.762.233	154.697.510	157.783.869	430.104.870	299.258.239
30.410.20 Cotizaciones voluntarias	35.510.091	29.708.341	9.730.452	10.245.264	141.735.684	131.868.994	13.153.629	18.797.640	33.903.615	34.215.949
30.410.30 Depósitos convenidos	5.191.145	6.876.023	1.549.749	1.976.893	17.989.040	22.260.884	1.046.279	1.257.957	4.500.428	4.747.504
30.410.40 Depósitos de ahorro voluntario	92.369.271	37.963.770	19.704.315	9.327.516	409.649.134	188.277.500	20.118.637	18.018.113	173.084.910	77.209.867
30.410.50 Aportes de ahorro de indemnización	152.965	183.770	415.191	518.364	3.842.414	4.687.995	74.039	93.155	151.243	140.976
30.410.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.410.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	95.205	134.995	57.627	76.418	506.998	512.301	47.268	68.455	114.759	89.171
30.410.80 Depositos de ahorro previsional voluntario colectivo	32.931	28.964	9.952	11.105	81.797	82.269	1.992	2.460	17.981	12.836
30.420 Aportes adicionales y contribuciones	16.569.639	17.654.660	19.114.904	16.780.228	184.543.336	165.229.281	41.834.911	36.225.666	44.734.947	36.342.038
30.430 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	11.127.968.236	3.600.013.626	6.373.250.656	2.480.784.291	8.174.965.632	3.820.425.368	1.610.612.435	1.837.367.785	23.080.032.640	8.546.017.293
30.430.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	9.750.076.694	3.065.999.465	6.075.719.269	2.311.598.803	7.427.011.941	3.330.526.069	1.458.290.864	1.617.117.116	21.159.335.885	7.672.700.205
30.430.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	591.638.896	173.203.950	93.443.240	46.542.287	244.431.195	128.687.741	48.190.373	61.011.103	755.530.135	262.175.402
30.430.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	885.102	212.166	285.248	71.551	386.995	234.183	91.030	54.587	1.567.482	388.084
30.430.40 Cuentas de ahorro voluntario	529.432.923	239.789.883	139.153.037	81.477.298	324.815.405	227.323.740	64.283.635	100.845.061	782.702.884	397.936.353
30.430.50 Cuentas de ahorro de indemnización	254.139.025	120.103.799	63.914.638	40.820.985	177.427.630	133.345.585	39.617.134	58.175.169	377.998.656	211.767.720
30.430.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.389.839	490.072	709.894	271.732	727.540	260.598	150.109	123.330	2.364.653	831.815
30.430.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	403.757	214.291	25.330	1.635	164.926	47.452	16.069	14.640	532.945	215.714
30.430.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.430.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	220.458.163	355.324.861	160.669.331	213.039.005	446.419.363	738.932.704	71.600.909	145.724.434	398.743.950	752.973.918
30.440.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	203.184.191	347.546.328	147.452.725	209.202.944	390.725.354	692.578.385	65.624.129	141.330.295	370.682.799	734.543.346
30.440.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	1.201.626	4.219.919	671.362	1.263.514	3.569.162	5.229.609	492.903	1.436.864	1.071.776	6.679.522
30.440.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.349.745	1.460.487	450.584	1.068.575	1.969.435	5.420.434	146.538	1.475.425	1.076.520	4.644.093
30.440.40 Cuentas de ahorro voluntario	268.179	1.003.279	113.918	246.159	512.019	2.609.291	108.146	497.484	580.287	2.689.910
30.440.50 Cuentas de ahorro de indemnización	17.530	14.769	11.700	13.371	65.962	89.784	12.085	23.795	36.442	52.600
30.440.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	48.921	46.197	40.105	6.409	26.383.366	31.120.824	4.192	1.672	40.409	155.247
30.440.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	23.194.045	1.884.377	0	0	0	0
30.440.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.440.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	13.387.971	1.033.882	11.928.937	1.238.033	0	0	5.212.916	958.899	25.255.717	4.209.000
30.450 Bonos de Reconocimiento	61.730	677	4.980.606	6.288.551	81.989.334	94.000.070	33.399.047	40.566.100	24.209.718	26.755.868
30.460 Beneficios no cobrados	28.586	17.173	19.911	7.386	3.489.040	1.718.545	2.447.765	1.302.911	420.315	213.897
30.465 Devolución de primas del seguro invalidez y sobrevivencia recibidas de las Compañías de Seguro.	732.897	0	410.533	0	757.333	0	166.454	0	661.640	0
30.470 Otros aumentos	89.301.639	26.899.087	84.292.447	18.200.508	293.685.583	136.926.299	155.282.392	27.496.903	357.183.821	51.933.333
<b>30.400 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>11.901.525.246</b>	<b>4.438.122.542</b>	<b>6.983.014.289</b>	<b>3.109.917.289</b>	<b>11.574.870.988</b>	<b>7.091.684.443</b>	<b>2.104.483.267</b>	<b>2.284.705.448</b>	<b>24.547.864.837</b>	<b>9.829.910.889</b>

1.2	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En miles de pesos) (Continuación)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.510 Comisiones devengadas	33.552.646	38.774.299	30.949.092	35.708.555	64.023.540	64.442.976	18.142.635	18.732.338	46.033.309	33.664.331
30.510.10 Comisiones porcentuales devengadas	33.552.646	38.774.299	30.949.092	35.708.555	64.023.411	64.442.826	18.142.635	18.732.338	46.033.309	33.664.331
30.510.20 Comisiones fijas devengadas	0	0	0	0	129	150	0	0	0	0
30.520 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	11.201.586.333	4.551.322.476	6.870.691.673	3.125.880.997	9.261.429.160	3.984.817.425	1.450.875.611	1.239.623.971	21.582.246.822	7.382.963.494
30.520.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	9.893.854.624	3.929.714.878	6.565.929.606	2.943.527.225	8.507.627.818	3.520.413.889	1.268.921.133	1.047.016.783	19.634.103.472	6.557.268.883
30.520.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	557.280.581	199.440.249	95.682.472	47.143.917	249.853.996	122.344.916	59.003.897	53.663.864	771.412.893	249.027.537
30.520.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	904.370	227.478	357.887	96.055	629.220	194.467	59.031	52.634	1.265.349	389.937
30.520.40 Cuentas de ahorro voluntario	507.231.076	278.877.144	144.087.361	88.396.311	326.888.287	211.382.281	76.908.507	94.115.523	785.272.653	374.603.076
30.520.50 Cuentas de ahorro de indemnización	240.576.399	142.282.531	63.869.001	46.394.681	175.510.171	130.189.153	45.841.962	44.597.856	387.299.550	200.749.037
30.520.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	1.322.551	556.085	731.682	311.205	750.378	257.141	128.109	165.227	2.382.536	714.668
30.520.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	416.732	224.111	33.664	11.603	169.290	35.578	12.972	12.084	510.369	210.356
30.520.80 Rezagos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.520.90 Dictámenes de reclamos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	233.924.212	325.664.577	157.670.558	233.148.814	372.852.556	501.591.663	66.973.910	88.615.874	342.281.610	339.163.128
30.530.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	222.954.728	313.733.390	150.941.284	226.966.295	329.687.952	450.551.734	63.759.041	83.799.117	325.618.682	322.668.561
30.530.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	1.081.414	2.239.777	221.028	230.307	1.677.820	806.698	297.529	1.567.516	1.048.687	1.315.007
30.530.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	647.879	1.256.072	458.124	66.632	1.042.435	2.401.503	321.169	697.188	246.402	2.281.641
30.530.40 Cuentas de ahorro voluntario	278.062	467.997	40.587	92.731	847.466	4.219.241	36.084	91.290	636.342	1.005.896
30.530.50 Cuentas de ahorro de indemnización	16.764	26.706	51.696	73.420	202.774	119.261	3.700	3.672	17.308	12.340
30.530.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	15.849	7.866	4.053	1.414	3.164	5.935	4.288	431	10.570	7.341
30.530.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.530.80 Rezagos	0	0	0	0	21.959.567	23.376.994	0	0	0	0
30.530.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	8.929.516	7.932.769	5.953.786	5.718.015	17.514.891	20.026.784	2.552.099	2.456.660	14.703.619	11.872.342
30.540 Beneficios	632.667.088	18.161.338	831.400.581	50.736.826	2.196.777.183	286.416.322	1.106.742.002	429.500.108	1.109.800.918	386.452.329
30.540.10 Retiros programados	3.192.464	2.364.638	3.655.925	2.654.692	108.494.847	75.830.094	185.366.094	148.223.092	92.305.196	67.235.018
30.540.20 Rentas temporales	166.002	219.710	216.964	585.582	19.003.936	18.861.982	31.756.053	34.796.390	34.365.996	39.223.469
30.540.30 Herencia	763.497	799.375	675.945	857.511	8.384.079	9.234.833	22.739.638	19.215.942	5.578.949	6.987.848
30.540.40 Primas de rentas vitalicias	5.198.389	8.406.420	19.019.141	40.772.091	98.877.618	154.333.313	97.579.750	213.101.404	107.316.336	255.647.556
30.540.50 Cuotas mortuorias	79.434	79.679	196.964	193.636	897.498	751.644	1.228.724	871.449	227.320	174.216
30.540.60 Excedentes de libre disposición	623.267.302	6.291.516	807.635.642	5.673.314	1.958.202.628	25.863.089	768.071.743	13.291.831	870.007.121	17.184.222
30.540.70 Distribución de Beneficios no cobrados.	0	0	0	0	1.541.367	0	0	0	0	0
30.550 Distribución de recaudación	0	0	0	0	1.802.602.919	1.605.339.757	0	0	0	0
30.550.10 Cotizaciones, depósitos y aportes.	0	0	0	0	1.617.697.417	1.424.725.969	0	0	0	0
30.550.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados,reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales.	0	0	0	0	62.651.101	73.611.196	0	0	0	0
30.550.30 Aportes adicionales y contribuciones.	0	0	0	0	122.254.401	107.002.592	0	0	0	0
30.550.40 Transferencias desde el antiguo sistema previsional.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.550.50 Aportes regularizadores de la Administradora.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.560 Pagos en excesos de empleadores y afiliados	847.193	880.009	794.963	654.790	2.019.151	2.305.456	1.881.776	2.532.417	2.247.312	2.142.664
30.570 Retiros de ahorro voluntario	91.348.933	39.459.279	16.030.335	8.609.230	65.352.359	46.276.929	17.478.615	14.334.104	143.621.702	56.521.069
30.580 Retiros de ahorro de indemnización	257.032	179.596	771.405	533.164	5.624.580	4.333.796	193.987	158.625	330.800	191.997
30.590 Retiros de ahorro previsional voluntario	16.881.516	14.253.103	4.125.004	2.847.358	25.912.283	21.097.635	5.270.893	6.879.679	20.524.269	18.505.705
30.600 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.610 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	34.466.558	31.443.290	10.651.116	5.739.880	50.262.336	29.368.364	10.670.224	7.269.250	27.549.022	22.910.761
30.620 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.630 Impuestos retenidos	759.237	812.210	268.947	224.843	755.358	1.033.370	187.623	311.104	794.106	801.454
30.640 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30.645 Primas del seguro invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguro	39.531.760	39.493.959	38.461.415	37.244.873	74.414.218	63.666.310	17.044.302	14.515.090	54.041.697	31.255.820
30.650 Otras disminuciones	32.667.247	3.549.347	86.702.131	2.265.032	294.241.255	121.964.554	159.469.036	6.670.051	325.828.583	4.702.127
30.500 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	12.318.489.755	5.063.993.483	8.048.517.220	3.503.594.362	14.216.266.898	6.732.654.557	2.854.930.614	1.829.142.611	23.655.300.150	8.279.274.879
30.700 REVALORIZACIONES (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	202.811.368	1.031.395.033	322.037.116	947.952.522	1.034.722.710	2.498.639.966	477.726.294	916.522.973	599.743.306	795.503.900
30.800 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	5.714.127.518	5.928.280.659	5.404.360.338	6.147.826.153	15.245.646.485	16.852.319.685	6.768.377.034	7.041.098.087	10.232.712.820	8.740.404.827

1.3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En Cuotas)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
30.900 PATRIMONIO INICIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	113.695.674,02	126.950.772,23	135.806.372,61	145.394.337,98	329.933.182,71	322.687.623,05	175.810.180,66	164.000.808,71	203.267.580,07	166.491.986,43
31.010 Cotizaciones, depósitos y aportes	8.748.252,57	9.243.880,85	7.528.737,70	8.975.144,08	46.088.479,69	45.025.980,61	4.621.253,31	5.162.215,96	14.300.625,20	9.987.003,78
31.010.10 Cotizaciones obligatorias	6.143.224,73	7.673.221,54	6.840.577,32	8.443.310,05	35.069.118,06	37.742.016,82	3.787.334,84	4.170.798,16	9.610.944,79	7.216.461,05
31.010.20 Cotizaciones voluntarias	688.079,68	625.806,54	212.492,94	246.512,92	2.724.292,72	2.768.980,04	319.508,70	487.527,45	756.706,20	821.062,95
31.010.30 Depósitos convenidos	103.631,31	148.308,56	34.764,43	48.564,42	353.680,89	482.285,57	25.978,87	34.037,80	101.957,79	117.004,53
31.010.40 Depósitos de ahorro voluntario	1.807.761,50	789.191,30	430.122,46	222.270,31	7.855.126,86	3.921.016,83	485.407,78	465.505,03	3.824.644,83	1.826.601,83
31.010.50 Depósitos de ahorro de indemnización	3.032,74	3.876,93	9.278,49	12.386,13	74.824,97	99.073,65	1.821,73	2.469,01	3.399,53	3.406,71
31.010.60 Depósitos de ahorro previsional voluntario para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.010.70 Cotizaciones de afiliado voluntario	1.877,62	2.864,24	1.280,46	1.834,91	9.855,12	10.856,73	1.152,37	1.815,04	2.570,04	2.157,57
31.010.80 Depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo	644,99	611,74	221,60	265,34	1.581,07	1.750,97	49,02	63,47	402,02	309,14
31.020 Aportes adicionales y Contribuciones	327.404,38	370.535,85	424.529,10	398.023,14	3.569.788,40	3.471.591,02	1.026.127,45	956.912,16	1.003.512,97	873.424,20
31.030 Traspasos recibidos desde otros Fondos misma Administradora	219.017.075,40	72.914.113,38	141.038.675,55	57.369.320,13	160.620.989,67	79.015.373,81	39.831.365,12	47.543.258,64	516.919.380,45	205.606.975,01
31.030.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	192.037.223,74	62.062.437,27	134.437.287,75	53.475.731,97	145.979.015,14	68.885.148,81	36.072.277,06	41.891.990,41	473.947.684,73	184.527.051,06
31.030.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	11.473.806,62	3.515.868,29	2.053.664,43	1.072.542,77	4.771.209,75	2.654.022,50	1.180.978,98	1.560.358,42	16.823.878,90	6.311.977,19
31.030.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	17.346,29	4.253,17	6.314,93	1.623,08	7.593,96	4.774,71	2.250,87	1.405,49	34.979,90	9.282,39
31.030.40 Cuentas de ahorro voluntario	10.424.235,07	4.876.415,74	3.104.049,74	1.872.871,89	6.375.831,71	4.700.419,76	1.593.402,79	2.587.797,54	17.551.590,91	9.621.302,67
31.030.50 Cuentas de ahorro de indemnización	5.029.187,91	2.440.872,21	1.421.153,50	940.255,71	3.469.764,35	2.764.661,51	979.019,21	1.497.482,85	8.496.692,35	5.112.186,21
31.030.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	27.383,71	9.946,83	15.668,19	6.257,49	14.306,76	5.377,80	3.039,39	3.834,91	52.722,83	20.050,13
31.030.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	7.892,06	4.319,87	537,01	37,22	3.268,00	968,72	396,82	389,02	11.830,83	5.125,36
31.030.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.030.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040 Traspasos recibidos desde los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	4.274.207,56	7.554.145,25	3.534.422,67	5.127.090,14	8.630.879,26	15.660.417,39	1.748.204,22	3.779.190,28	8.946.319,91	17.995.074,39
31.040.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	3.948.573,00	7.388.225,72	3.251.247,47	5.035.354,83	7.571.853,57	14.687.902,91	1.605.291,82	3.665.056,96	8.327.994,07	17.550.143,27
31.040.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	22.863,04	89.956,15	14.523,94	29.833,57	68.156,04	111.575,48	12.098,72	37.391,52	24.328,20	160.988,53
31.040.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	43.214,14	31.121,01	9.897,44	25.446,17	38.153,69	113.022,81	3.578,76	38.432,78	24.294,63	114.164,42
31.040.40 Cuentas de ahorro voluntario	5.118,28	21.412,26	2.491,40	5.900,91	9.742,76	54.446,26	2.806,19	12.961,91	13.163,67	65.098,78
31.040.50 Cuentas de ahorro de indemnización	338,72	316,82	258,08	318,11	1.275,81	1.907,59	291,61	610,53	809,79	1.282,62
31.040.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	951,76	989,22	872,91	150,31	509.336,85	651.722,15	99,98	44,03	912,35	3.608,32
31.040.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	432.360,54	39.840,19	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.040.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	253.148,62	22.124,07	255.131,43	30.086,24	0,00	0,00	124.037,14	24.692,55	554.817,20	99.788,45
31.050 Bonos de Reconocimiento	1.111,37	14,12	110.428,64	149.018,89	1.579.808,80	1.969.357,46	816.964,72	1.066.414,71	541.045,15	645.167,76
31.060 Beneficios no cobrados	611,79	365,56	442,77	179,52	68.042,42	36.209,31	60.193,48	34.388,92	9.489,40	5.113,13
31.065 Devolución de primas del seguro invalidez y sobrevivencia recibidas de las Compañías de Seguro.	14.004,75	0,00	8.953,01	0,00	14.570,37	0,00	4.071,00	0,00	14.951,71	0,00
31.070 Otros aumentos	1.689.106,71	557.125,24	1.807.074,27	414.902,46	5.569.885,73	2.880.646,81	3.714.766,70	721.638,66	7.835.282,21	1.246.026,66
31.000 TOTAL AUMENTOS DE PATRIMONIO	234.071.774,53	90.640.180,25	154.453.263,71	72.433.678,36	226.142.444,34	148.059.576,41	51.822.946,00	59.264.019,33	549.570.607,00	236.358.784,93

1.3	ESTADO DE VARIACION PATRIMONIAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES (En Cuotas) (Continuación)									
	FONDOS DE PENSIONES									
	TIPO A		TIPO B		TIPO C		TIPO D		TIPO E	
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior
31.110 Comisiones devengadas	658.966,06	819.064,15	685.424,94	854.804,20	1.238.841,33	1.359.131,51	444.073,34	495.274,55	1.029.763,66	811.761,08
31.110.10 Comisiones porcentuales devengadas	658.966,06	819.064,15	685.424,94	854.804,20	1.238.841,33	1.359.131,51	444.073,34	495.274,55	1.029.763,66	811.761,08
31.110.20 Comisiones fijas devengadas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120 Traspasos enviados hacia otros Fondos misma Administradora	221.651.389,92	93.129.026,41	152.690.526,96	72.995.414,44	184.691.602,58	82.965.940,29	35.909.471,48	31.855.911,87	485.202.339,87	177.950.896,31
31.120.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	196.105.865,28	80.350.161,82	145.929.820,66	68.752.449,65	169.705.387,42	73.310.133,31	31.430.790,30	26.924.566,15	441.414.053,12	158.116.863,38
31.120.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	10.781.694,90	4.078.188,58	2.105.544,10	1.092.550,11	4.940.323,31	2.532.999,93	1.446.180,75	1.370.303,05	17.253.595,89	5.970.143,95
31.120.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	17.844,59	4.642,54	8.004,78	2.235,03	12.453,55	4.011,65	1.467,45	1.357,05	28.341,80	9.428,33
31.120.40 Cuentas de ahorro voluntario	9.970.749,80	5.740.566,23	3.211.901,32	2.059.954,26	6.520.671,52	4.403.924,95	1.895.128,03	2.412.988,89	17.703.751,15	9.006.893,28
31.120.50 Cuentas de ahorro de indemnización	4.740.872,35	2.939.679,97	1.418.460,74	1.080.719,16	3.494.468,01	2.708.823,52	1.142.114,43	1.132.430,49	8.737.679,18	4.825.374,33
31.120.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	26.151,26	11.286,85	16.074,91	7.220,41	14.931,37	5.323,44	3.149,72	4.262,24	53.527,68	17.235,31
31.120.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	8.211,74	4.500,42	720,45	285,82	3.367,40	723,49	324,74	320,06	11.391,05	4.957,73
31.120.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.120.90 Dictámenes de reclamos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130 Traspasos enviados hacia los Fondos de Pensiones de otras Administradoras	4.519.655,55	6.876.154,80	3.471.150,27	5.579.034,14	7.227.515,16	10.534.229,48	1.647.048,58	2.308.162,93	7.714.566,61	8.117.838,78
31.130.10 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	4.305.697,74	6.627.953,48	3.323.950,87	5.429.982,82	6.393.668,87	9.460.888,18	1.569.289,24	2.182.576,55	7.341.795,25	7.722.781,02
31.130.20 Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	20.695,93	45.344,79	4.786,78	5.473,05	32.716,52	16.744,37	7.190,35	40.808,83	24.378,67	30.831,92
31.130.30 Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	12.749,57	24.984,34	10.246,91	1.542,82	19.386,60	52.180,44	5.660,32	18.319,95	7.722,38	54.028,04
31.130.40 Cuentas de ahorro voluntario	5.324,42	9.778,04	950,69	2.213,77	16.564,21	85.872,12	886,09	2.416,06	14.682,78	23.560,05
31.130.50 Cuentas de ahorro de indemnización	326,61	566,83	1.161,78	1.778,17	4.314,61	92,52	99,83	92,52	388,93	297,76
31.130.60 Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	311,04	166,74	93,19	34,64	62,23	126,03	103,43	12,26	234,05	171,59
31.130.70 Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130.80 Rezagos	0,00	0,00	0,00	0,00	424.864,26	491.623,78	0,00	0,00	0,00	0,00
31.130.90 Dictámenes de reclamos de otros Fondos	174.550,24	167.360,58	129.960,05	138.008,87	337.938,62	422.479,95	61.764,57	63.929,45	327.426,61	286.168,40
31.140 Beneficios	11.988.869,13	371.501,02	17.764.939,68	1.216.186,88	41.053.539,74	6.058.726,66	26.538.248,28	11.415.922,79	24.443.551,49	9.424.135,37
31.140.10 Retiros programados	62.216,06	50.032,06	80.436,54	63.832,50	2.085.072,67	1.600.391,61	4.530.334,27	3.922.064,06	2.064.501,98	1.623.559,05
31.140.20 Rentas temporales	3.262,61	4.685,50	4.758,05	14.374,29	366.923,77	398.066,24	779.052,09	920.035,08	772.496,34	949.134,21
31.140.30 Herencia	15.148,33	17.078,31	14.641,30	20.296,76	159.301,79	195.149,90	553.614,99	508.457,65	125.089,82	167.948,94
31.140.40 Primas de rentas vitalicias	103.235,60	176.020,36	417.962,88	983.527,07	1.916.038,37	3.293.082,05	2.414.062,72	5.693.515,52	2.437.518,97	6.264.500,23
31.140.50 Cuotas mortuorias	1.558,11	1.687,75	4.403,78	4.624,95	17.289,32	15.868,35	30.011,56	23.029,14	5.083,43	4.201,00
31.140.60 Excedentes de libre disposición	11.803.448,42	121.997,04	17.242.737,13	129.531,31	36.451.935,81	523.684,11	18.231.172,65	348.801,34	19.038.860,95	414.791,94
31.140.70 Distribución de beneficios no cobrados	0,00	0,00	0,00	0,00	56.978,01	32.484,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150 Distribución de recaudación	0,00	0,00	0,00	0,00	34.757.364,81	33.835.392,30	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.10 Cotizaciones, depósitos y aportes.	0,00	0,00	0,00	0,00	31.188.617,60	30.045.553,84	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.20 Bonos de reconocimiento (cualquiera sea su tipo) liquidados,reliquidados o transados en Bolsa de Valores nacionales.	0,00	0,00	0,00	0,00	1.207.190,94	1.541.553,19	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.30 Aportes adicionales y contribuciones.	0,00	0,00	0,00	0,00	2.361.556,27	2.248.285,27	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.40 Transferencias desde el antiguo sistema previsional.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.150.50 Aportes regularizadores de la Administradora.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.160 Pagos en excesos de empleadores y afiliados	16.635,34	18.594,27	17.263,10	15.499,32	39.056,06	48.484,86	46.304,41	67.184,10	50.548,30	52.039,44
31.170 Retiros de ahorro voluntario	1.773.011,24	815.678,64	352.553,60	203.645,25	1.272.679,46	959.004,28	427.317,98	373.050,39	3.217.747,92	1.352.786,58
31.180 Retiros de ahorro de indemnización	5.050,79	3.787,61	17.123,07	12.851,58	108.259,31	91.868,67	4.749,37	4.237,89	7.381,85	4.688,66
31.190 Retiros de ahorro previsional voluntario	332.318,59	294.363,33	92.578,37	67.470,63	505.201,01	435.356,16	130.887,75	177.863,00	466.625,66	443.150,30
31.200 Retiros de ahorro previsional voluntario colectivo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.210 Transferencias de ahorro previsional voluntario para otras entidades	668.203,43	652.130,08	232.366,96	133.547,40	958.698,24	606.840,51	260.047,26	190.444,62	619.559,61	546.390,48
31.220 Transferencias de ahorro previsional voluntario colectivo para otras entidades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.230 Impuestos retenidos	14.822,40	16.689,05	6.077,81	5.317,66	14.687,70	21.345,60	4.627,26	8.072,81	18.049,65	19.273,17
31.240 Transferencias de primas hacia otras Administradoras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.245 Primas del seguro invalidez y sobrevivencia devengadas a favor de las Compañías de Seguro	771.827,36	832.917,19	847.275,92	890.489,12	1.431.026,90	1.340.771,02	415.321,27	383.440,35	1.203.431,23	753.155,25
31.250 Otras disminuciones	616.044,72	65.371,91	1.880.691,00	47.383,11	5.616.954,35	2.556.925,41	3.832.391,75	175.082,08	7.157.498,14	107.075,87
31.100 TOTAL DISMINUCIONES DEL PATRIMONIO	243.016.794,53	103.895.278,46	178.057.971,68	82.021.643,73	278.915.426,65	140.814.016,75	69.660.488,73	47.454.647,38	531.131.063,99	199.583.191,29
31.300 REVALORIZACIONES (DESVALORIZACIONES) DEL PATRIMONIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.400 PATRIMONIO FINAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	104.750.654,02	113.695.674,02	112.201.664,64	135.806.372,61	277.160.200,40	329.933.182,71	157.972.637,93	175.810.180,66	221.707.123,08	203.267.580,07

**FONDOS DE PENSIONES AFP HABITAT**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019**

**NOTA 1: ASPECTOS LEGALES DE LOS FONDOS DE PENSIONES**

**a. Razón Social de la Administradora:**

Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.

**b. Singularización de la escritura pública de constitución:**

AFP Habitat S.A., fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago, señor José Valdivieso Muñoz, con fecha 26 de enero de 1981.

**c. Resolución de la Superintendencia y fecha de publicación e inscripción del certificado otorgado por la Superintendencia que autorizó el inicio de actividades de la Administradora:**

Se autorizó su existencia y sus estatutos fueron aprobados por Resolución de la Superintendencia de Pensiones N° E 002/81 de fecha 27 de enero de 1981.

El extracto de la Resolución mencionada se inscribió a fojas 2.435 N° 1.300 del Registro de Comercio del año 1981 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial del 30 de enero del mismo año.

**d. Objeto de la Administradora de Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N° 3.500:**

El objeto exclusivo de la Sociedad es administrar los Fondos de Pensiones que se denominarán "Habitat Tipo A, B, C, D, y E", otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece el D.L. N° 3.500 y sus modificaciones posteriores y realizar las demás actividades que las leyes expresamente le autoricen, en especial, constituir como complementación de su giro, sociedades anónimas filiales en los términos del artículo 23 del D.L. N° 3.500 e invertir en sociedades anónimas constituidas como empresas de depósitos de valores a que se refiere la Ley N° 18.876.

**e. Objeto de los Fondos de Pensiones en conformidad al D.L. N°3.500:**

El objeto exclusivo de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D, y E es el financiamiento de las prestaciones que establece el D.L. N° 3.500.

**f. Fusión de Fondos de Pensiones:**

Durante la existencia de AFP Habitat no se registran fusiones con otras Administradoras de Fondos de Pensiones.

## NOTA 2: RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

### a. Generales:

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, han sido preparados de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Pensiones, y en lo no regulado por ésta, conforme a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero. La base de presentación de los Estados Financieros está contenida en el Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones, Libro IV, Título VII. Letra C, Capítulo II, Sección I: Estados Financieros de los Fondos de Pensiones.

### b. Período cubierto por los Estados Financieros:

Los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D, y E, corresponden a los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019.

### c. Estados Financieros comparativos:

Los estados financieros presentados incluyen, además de las cifras al 31 de diciembre de 2020, aquéllas correspondientes al 31 de diciembre de 2019.

### d. Valorización de Inversiones:

i. De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 45 del D.L. N° 3.500 de 1980, los recursos de los Fondos de Pensiones deberán ser invertidos en los siguientes instrumentos financieros:

a. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile; letras de crédito emitidas por los Servicios regionales y Metropolitano de Vivienda y Urbanización; Bonos de Reconocimiento emitidos por el instituto de Previsión Social (Ex Instituto de Normalización Previsional) u otras Instituciones de previsión y otros títulos emitidos o garantizados por el Estado de Chile;

b. Depósitos a plazo; bonos, y otros títulos representativos de captaciones, emitidos por instituciones financieras;

c. Títulos garantizados por instituciones financieras;

d. Letras de crédito emitidas por instituciones financieras;

e. Bonos de empresas públicas y privadas;

f. Bonos de empresas públicas y privadas canjeables por acciones, a que se refiere el artículo 121 de la Ley N°18.045;

g. Acciones de sociedades anónimas abiertas;

h. Cuotas de fondos de inversión y cuotas de fondos mutuos regidos por la Ley N° 20.712;

i. Efectos de comercio emitidos por empresas públicas y privadas;

j. Títulos de Crédito, valores o efectos de comercio, emitidos o garantizados por Estados extranjeros, bancos centrales o entidades bancarias extranjeras o internacionales; acciones y bonos emitidos por empresas extranjeras y cuotas de participación emitidas por Fondos Mutuos y Fondos de Inversión extranjeros, que cumplan a lo menos con las características que señale el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones a que se refiere el inciso vigésimo cuarto. A su vez, para efectos de la inversión extranjera, las Administradoras, con los recursos de los Fondos de Pensiones, podrán invertir en títulos representativos de índices de instrumentos financieros, depósitos de corto plazo, monedas extranjeras y en valores extranjeros del título XXIV de la Ley N° 18.045 que se transen en un mercado secundario formal nacional; y celebrar contratos de préstamos de activos; todo lo cual se efectuará en conformidad a las condiciones que señale el citado Régimen. Asimismo, para los efectos antes señalados, podrán invertir en otros valores e instrumentos financieros, realizar operaciones y celebrar contratos de carácter financiero, que autorice la Superintendencia, previo informe del Banco Central de Chile, y bajo las condiciones que establezca el Régimen de Inversión;

k. Otros instrumentos, operaciones y contratos, que autorice la Superintendencia de Pensiones, previo informe del Banco Central de Chile;

l. Operaciones con instrumentos derivados que cumplan con las características señaladas en el inciso duodécimo de este artículo y en el Régimen de Inversión;

m. Operaciones o contratos que tengan como objeto el préstamo o mutuo de instrumentos financieros de emisores nacionales, pertenecientes al Fondo de Pensiones, y que cumplan con las características señaladas mediante normas de carácter general, que dictará la Superintendencia;

n. Instrumentos, operaciones y contratos representativos de activos inmobiliarios, capital privado, deuda privada, infraestructura y otro tipo de activos que pueda determinar el Régimen de Inversión. El mencionado Régimen establecerá los instrumentos, operaciones y contratos que estarán autorizados para la inversión de los recursos de los Fondos de Pensiones y las condiciones que tales inversiones deberán cumplir. Asimismo, al realizar la autorización referida, el Régimen de Inversión deberá señalar si a las inversiones directas e indirectas efectuadas en los activos a los que se refiere esta Letra, se les aplicarán o no los límites a que se refiere el número 3) del inciso décimo octavo y el inciso décimo noveno de este artículo, y

ñ. Bonos emitidos por fondos de inversión regulados por la Ley N°20.712. El Régimen de Inversión establecerá las condiciones que tales instrumentos deberán cumplir.

Para efectos de lo dispuesto en este artículo, se entenderá por instrumento garantizado, aquel en que el garante deba responder, al menos en forma subsidiaria, a la respectiva obligación en los mismos términos que el principal obligado.

Los recursos de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E podrán invertirse en los instrumentos, efectuar las operaciones y celebrar los contratos señalados en las letras a) a la ñ) del inciso segundo de este artículo.

ii. Los instrumentos señalados en el literal i) precedente, se valorizarán de acuerdo a las normas vigentes emitidas por la Superintendencia de Pensiones a través del Título III del Libro IV.

**e. Patrimonio de los Fondos de Pensiones:**

Cada Fondo de Pensiones es un patrimonio independiente y distinto al patrimonio de la Administradora, el cual está constituido por los valores recaudados en las cuentas de capitalización individual por concepto de cotizaciones previsionales obligatorias, voluntarias (Art. 17 y 20 del D.L. N° 3.500 respectivamente); y de afiliados voluntarios (Art. 92 J del D.L. N° 3.500), y depósitos convenidos (Art. 20 del D.L. N° 3.500); los depósitos voluntarios efectuados por dichos afiliados en las cuentas de ahorro voluntario (Art. 21 del D.L. N°3.500); los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo (Art. 20 F del D.L. N° 3.500); los aportes de indemnizaciones efectuados por los empleadores en las cuentas de ahorro de indemnización (Art. 7, Ley N°19.010); los aportes adicionales y contribuciones que deba efectuar la Administradora, en conformidad a lo señalado en el artículo 53 del D.L. N° 3.500; los Bonos de Reconocimiento y sus complementos que se hubieren hecho efectivos, y la rentabilidad de las inversiones realizadas con los recursos de los Fondos de Pensiones. De estos montos se deducen: las comisiones de la Administradora; las pensiones y otras prestaciones que hubieran sido otorgadas a los afiliados, según lo establecido en el D.L. N° 3.500, y los retiros efectuados con cargo a las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, cuentas de ahorro voluntario y a las cuentas de ahorro de indemnización.

**NOTA 3: CAMBIOS CONTABLES**

A la fecha de cierre de los Estados Financieros, no se presentan cambios contables en los Fondos de Pensiones.

#### **NOTA 4 (Nota 5 Norma): DIVERSIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES. (Código FECU: 10.200)**

##### **a) Política de Inversiones para los Fondos de Pensiones de AFP Habitat:**

En sesión de Directorio N° 367, de 18 de marzo de 2008, se aprobó la Política de Inversión para los Fondos de Pensiones y la Política de Solución de Conflictos de Interés, conforme a lo establecido en el artículo 50 del D.L. N° 3.500, de 1980.

En sesión de Directorio N° 368, celebrada el 29 de enero de 2009, se aprobó introducir modificaciones a las mencionadas Políticas, conforme a lo requerido por el Organismo Fiscalizador en Oficio Ord. N° 21.857, de 31 de diciembre de 2008.

Con fecha 18 de agosto de 2009, en cumplimiento del Oficio N° 20.068 se agregó como Anexo VI, la Política de Gestión de Riesgos para Instrumentos Derivados, la Política de Inversiones y de Solución de Conflictos de Interés.

En sesión de Directorio N° 381, celebrada en 28 de enero de 2010, se aprobó un cambio en el punto IV.2 de la Política de Inversiones, referido a la elección y remuneración de Directores.

Adicionalmente, en sesión realizada el 27 de septiembre de 2012, el Directorio aprobó modificaciones a la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés con el objetivo principal de presentar la nueva versión de la Política de Gestión de Riesgo para Instrumentos Derivados.

En sesión de Directorio N° 420, celebrada el 21 de marzo de 2013, se aprobaron los cambios realizados a la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés en consideración a las observaciones realizadas por la Superintendencia de Pensiones.

En sesión de Directorio N° 429, celebrada el 18 de diciembre de 2013, se aprobaron los cambios realizados a la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés, modificando la dependencia y detallando las funciones de la Unidad de Riesgo Financiero. Así también se modifica la clasificación de riesgo exigida al agente de préstamo para realizar operaciones de arriendo de activos en el extranjero (baja de AA a A).

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el día 28 de noviembre de 2014 y de acuerdo a lo instruido en el Libro IV, Título I, Letra B del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones se informa modificación realizada a la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés de esta Administradora.

En sesión de Directorio N° 458 celebrada el día 19 de mayo de 2016 de acuerdo a lo instruido en el Libro IV, Título I, Letra B del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones se aprueba la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés de esta Administradora.

En sesión de Directorio N° 473 celebrada el día 24 de agosto de 2017 de acuerdo a lo instruido en el Libro IV, Título I, Letra B del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones se aprueba la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés de esta Administradora.

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el día 28 de mayo de 2018 de acuerdo a lo instruido en el Libro IV, Título I, Letra B del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones se aprueba la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés de esta Administradora.

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el día 26 de septiembre de 2020 de acuerdo a lo instruido en el Libro IV, Título I, Letra B del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones se aprueba la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés de esta Administradora.

AFP Habitat S.A. tiene publicadas sus Políticas de Inversiones, las cuales se encuentran aprobadas y actualizadas en su sitio web [www.afphabitat.cl](http://www.afphabitat.cl).

**b) Diversificación de la Cartera de Inversiones:**

La diversificación de los activos de cada Fondo de Pensiones es la siguiente:

**ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES  
Al 31 de diciembre de 2020  
(En Millones de Pesos)**

Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E		Total	
	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo
<b>INVERSION NACIONAL TOTAL</b>	<b>978.332</b>	<b>16,89%</b>	<b>1.724.287</b>	<b>31,46%</b>	<b>7.445.469</b>	<b>48,20%</b>	<b>4.644.400</b>	<b>67,67%</b>	<b>9.378.256</b>	<b>90,14%</b>	<b>24.170.744</b>	<b>54,94%</b>
<b>RENDA VARIABLE</b>	<b>765.470</b>	<b>13,21%</b>	<b>643.340</b>	<b>11,74%</b>	<b>1.092.799</b>	<b>7,08%</b>	<b>210.438</b>	<b>3,07%</b>	<b>192.435</b>	<b>1,85%</b>	<b>2.904.482</b>	<b>6,60%</b>
Acciones	641.320	11,07%	562.758	10,27%	917.274	5,94%	170.922	2,49%	192.435	1,85%	2.484.709	5,65%
Cuotas de Fondos mutuos y de Inversión	124.150	2,14%	80.582	1,47%	175.525	1,14%	39.516	0,58%	-	-	419.773	0,95%
<b>RENDA FIJA</b>	<b>111.075</b>	<b>1,92%</b>	<b>968.024</b>	<b>17,67%</b>	<b>6.074.172</b>	<b>39,32%</b>	<b>4.316.521</b>	<b>62,88%</b>	<b>9.040.830</b>	<b>86,89%</b>	<b>20.510.622</b>	<b>46,62%</b>
Instrumentos Banco Central	-	-	443	0,01%	452	0,00%	-	-	990.495	9,52%	991.390	2,25%
Instrumentos Tesorería	-	-	109.368	2,00%	2.928.666	18,96%	1.804.940	26,30%	3.251.797	31,26%	8.094.771	18,40%
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	242	0,00%	-	-	-	-	158	0,00%	-	-	400	0,00%
Bonos de empresas y Efectos de Comercio	48	0,00%	167.427	3,05%	902.529	5,84%	845.417	12,32%	1.320.104	12,69%	3.235.525	7,36%
Bonos Bancarios	1.459	0,03%	476.305	8,69%	1.951.162	12,63%	1.533.707	22,35%	2.757.999	26,51%	6.720.632	15,28%
Letras Hipotecarias	582	0,01%	5.531	0,10%	24.404	0,16%	3.407	0,05%	2.278	0,02%	36.202	0,08%
Depósitos a Plazo	-	-	52.206	0,95%	99.654	0,65%	35.227	0,51%	565.019	5,43%	752.106	1,71%
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	13.523	0,24%	12.043	0,23%	47.262	0,30%	18.599	0,26%	15.895	0,14%	107.322	0,24%
Disponible	95.221	1,64%	144.701	2,64%	120.043	0,78%	75.066	1,09%	137.243	1,32%	572.274	1,30%
<b>ACTIVOS ALTERNATIVOS</b>	<b>24.206</b>	<b>0,42%</b>	<b>41.766</b>	<b>0,76%</b>	<b>119.423</b>	<b>0,77%</b>	<b>45.827</b>	<b>0,67%</b>	<b>28.059</b>	<b>0,27%</b>	<b>259.281</b>	<b>0,59%</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>39.445</b>	<b>0,68%</b>	<b>53.969</b>	<b>0,98%</b>	<b>119.475</b>	<b>0,77%</b>	<b>48.441</b>	<b>0,71%</b>	<b>78.799</b>	<b>0,76%</b>	<b>340.129</b>	<b>0,77%</b>
<b>OTROS NACIONALES (1)</b>	<b>38.136</b>	<b>0,66%</b>	<b>17.188</b>	<b>0,31%</b>	<b>39.600</b>	<b>0,26%</b>	<b>23.173</b>	<b>0,34%</b>	<b>38.133</b>	<b>0,37%</b>	<b>156.230</b>	<b>0,36%</b>
<b>INVERSION EXTRANJERA TOTAL</b>	<b>4.813.729</b>	<b>83,11%</b>	<b>3.756.814</b>	<b>68,54%</b>	<b>8.001.683</b>	<b>51,80%</b>	<b>2.219.245</b>	<b>32,33%</b>	<b>1.025.685</b>	<b>9,86%</b>	<b>19.817.156</b>	<b>45,06%</b>
<b>RENDA VARIABLE</b>	<b>3.671.046</b>	<b>63,38%</b>	<b>2.462.437</b>	<b>44,92%</b>	<b>4.702.139</b>	<b>30,44%</b>	<b>1.044.725</b>	<b>15,22%</b>	<b>310.398</b>	<b>2,99%</b>	<b>12.190.745</b>	<b>27,73%</b>
Fondos Mutuos	2.732.460	47,18%	2.021.443	36,87%	4.326.950	28,01%	874.209	12,74%	62.075	0,60%	10.017.137	22,79%
Otros	938.586	16,20%	440.994	8,05%	375.189	2,43%	170.516	2,48%	248.323	2,39%	2.173.608	4,94%
<b>RENDA FIJA</b>	<b>922.631</b>	<b>15,93%</b>	<b>1.074.397</b>	<b>19,60%</b>	<b>2.767.105</b>	<b>17,92%</b>	<b>1.001.403</b>	<b>14,59%</b>	<b>633.366</b>	<b>6,09%</b>	<b>6.398.902</b>	<b>14,55%</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>-5.085</b>	<b>-0,09%</b>	<b>20.757</b>	<b>0,38%</b>	<b>90.333</b>	<b>0,58%</b>	<b>41.400</b>	<b>0,60%</b>	<b>-1.807</b>	<b>-0,02%</b>	<b>145.598</b>	<b>0,33%</b>
<b>OTROS EXTRANJEROS (2)</b>	<b>22.390</b>	<b>0,39%</b>	<b>8.580</b>	<b>0,16%</b>	<b>21.437</b>	<b>0,14%</b>	<b>5.225</b>	<b>0,08%</b>	<b>28.115</b>	<b>0,27%</b>	<b>85.747</b>	<b>0,19%</b>
<b>ACTIVOS ALTERNATIVOS</b>	<b>202.747</b>	<b>3,50%</b>	<b>190.643</b>	<b>3,48%</b>	<b>420.669</b>	<b>2,72%</b>	<b>126.492</b>	<b>1,84%</b>	<b>55.613</b>	<b>0,53%</b>	<b>996.164</b>	<b>2,26%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>5.792.061</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.481.101</b>	<b>100,00%</b>	<b>15.447.152</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.863.645</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.403.941</b>	<b>100,00%</b>	<b>43.987.900</b>	<b>100,00%</b>
SUB TOTAL RENDA VARIABLE	4.436.516	76,59%	3.105.777	56,66%	5.794.938	37,52%	1.255.163	18,29%	502.833	4,84%	15.095.227	34,33%
SUB TOTAL RENDA FIJA	1.033.706	17,85%	2.042.421	37,27%	8.841.277	57,24%	5.317.924	77,47%	9.674.196	92,98%	26.909.524	61,17%
SUB TOTAL DERIVADOS	34.360	0,59%	74.726	1,36%	209.808	1,35%	89.841	1,31%	76.992	0,74%	485.727	1,10%
SUB TOTAL OTROS (3)	287.479	4,97%	258.177	4,71%	601.129	3,89%	200.717	2,93%	149.920	1,44%	1.497.422	3,40%
<b>TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	<b>5.792.061</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.481.101</b>	<b>100,00%</b>	<b>15.447.152</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.863.645</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.403.941</b>	<b>100,00%</b>	<b>43.987.900</b>	<b>100,00%</b>

(1) **OTROS NACIONALES:** Incluye Valores por Depositar Nacionales (Nota 4a), Valores en Tránsito (Nota 4b), Garantías entregadas por los Fondos de Pensiones (Nota 4c), Cargos Bancarios (Nota 8), y las cuentas de Banco distintas de Bancos de Inversión (Balance General) y los Instrumentos de Inversión OSA.

(2) **OTROS EXTRANJEROS:** Incluye el saldo de la cuenta Valores por Depositar y en Tránsito Extranjeros, Garantías entregadas en efectivo a Cámaras de Compensación y Garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas a Cámaras de Compensación. (Nota 4.a)

(3) **SUB TOTAL OTROS:** Incluye el saldo de los otros nacionales, otros extranjeros, activos alternativos nacionales y activos alternativos extranjeros.

**ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
**(En Millones de Pesos)**

Instrumentos Financieros	Fondo A		Fondo B		Fondo C		Fondo D		Fondo E		Total	
	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo	MM \$	% Fondo
<b>INVERSION NACIONAL TOTAL</b>	<b>1.038.655</b>	<b>17,29%</b>	<b>2.042.216</b>	<b>32,82%</b>	<b>8.822.423</b>	<b>51,76%</b>	<b>5.009.823</b>	<b>70,39%</b>	<b>8.000.713</b>	<b>90,67%</b>	<b>24.913.830</b>	<b>55,11%</b>
<b>RENDA VARIABLE</b>	<b>905.505</b>	<b>15,09%</b>	<b>787.019</b>	<b>12,65%</b>	<b>1.520.114</b>	<b>8,92%</b>	<b>285.946</b>	<b>4,02%</b>	<b>219.498</b>	<b>2,49%</b>	<b>3.718.082</b>	<b>8,23%</b>
Acciones	765.423	12,76%	692.819	11,14%	1.315.510	7,72%	242.652	3,41%	219.498	2,49%	3.235.902	7,16%
Fondos mutuos, de Inversión y FICE	140.082	2,33%	94.200	1,51%	204.604	1,20%	43.294	0,61%	-	-	482.180	1,07%
<b>RENDA FIJA</b>	<b>118.296</b>	<b>1,96%</b>	<b>1.208.727</b>	<b>19,42%</b>	<b>7.174.144</b>	<b>42,09%</b>	<b>4.694.088</b>	<b>65,96%</b>	<b>7.713.877</b>	<b>87,42%</b>	<b>20.909.132</b>	<b>46,24%</b>
Instrumentos Banco Central	-	-	20.474	0,33%	2.300	0,01%	152	0,00%	91.285	1,03%	114.211	0,25%
Instrumentos Tesorería	-	-	185.984	2,99%	3.100.208	18,18%	2.039.602	28,66%	2.999.360	33,99%	8.325.154	18,41%
Bonos de Reconocimiento y bonos MINVU	248	0,00%	402	0,01%	-	-	842	0,01%	-	-	1.492	0,00%
Bonos de empresas y Efectos de Comercio	213	0,00%	156.112	2,51%	865.124	5,08%	613.054	8,61%	854.115	9,68%	2.488.618	5,50%
Bonos Bancarios	1.449	0,02%	627.736	10,09%	2.364.095	13,87%	1.824.106	25,63%	2.293.046	25,99%	7.110.432	15,73%
Letras Hipotecarias	844	0,01%	8.053	0,13%	35.577	0,21%	5.420	0,08%	3.254	0,04%	53.148	0,12%
Depósitos a Plazo	27	0,00%	118.523	1,90%	766.480	4,50%	183.569	2,58%	1.286.754	14,58%	2.355.353	5,21%
Cuotas de Fondos Mutuos y Bonos y Cuotas de Fondos de Inversión	6.234	0,10%	6.511	0,10%	30.363	0,18%	9.667	0,14%	234	0,00%	53.009	0,12%
Disponible	109.281	1,83%	84.932	1,36%	9.997	0,06%	17.676	0,25%	185.829	2,11%	407.715	0,90%
<b>ACTIVOS ALTERNATIVOS</b>	<b>26.674</b>	<b>0,44%</b>	<b>45.228</b>	<b>0,73%</b>	<b>131.225</b>	<b>0,77%</b>	<b>48.716</b>	<b>0,68%</b>	<b>42.060</b>	<b>0,48%</b>	<b>293.903</b>	<b>0,65%</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>-15.411</b>	<b>-0,26%</b>	<b>-107</b>	<b>0,00%</b>	<b>-13.359</b>	<b>-0,08%</b>	<b>-21.916</b>	<b>-0,31%</b>	<b>16.974</b>	<b>0,19%</b>	<b>-33.819</b>	<b>-0,07%</b>
<b>OTROS NACIONALES (1)</b>	<b>3.591</b>	<b>0,06%</b>	<b>1.349</b>	<b>0,02%</b>	<b>10.299</b>	<b>0,06%</b>	<b>2.989</b>	<b>0,04%</b>	<b>8.304</b>	<b>0,09%</b>	<b>26.532</b>	<b>0,06%</b>
<b>INVERSION EXTRANJERA TOTAL</b>	<b>4.966.471</b>	<b>82,71%</b>	<b>4.179.935</b>	<b>67,18%</b>	<b>8.222.274</b>	<b>48,24%</b>	<b>2.106.884</b>	<b>29,61%</b>	<b>823.085</b>	<b>9,33%</b>	<b>20.298.649</b>	<b>44,89%</b>
<b>RENDA VARIABLE</b>	<b>3.791.698</b>	<b>63,14%</b>	<b>2.775.844</b>	<b>44,61%</b>	<b>4.682.263</b>	<b>27,48%</b>	<b>1.012.381</b>	<b>14,23%</b>	<b>190.061</b>	<b>2,15%</b>	<b>12.452.247</b>	<b>27,54%</b>
Fondos Mutuos	2.921.293	48,65%	2.289.279	36,79%	4.125.712	24,21%	796.901	11,20%	25.694	0,29%	10.158.879	22,47%
Otros	870.405	14,49%	486.565	7,82%	556.551	3,27%	215.480	3,03%	164.367	1,86%	2.293.368	5,07%
<b>RENDA FIJA</b>	<b>987.763</b>	<b>16,45%</b>	<b>1.213.911</b>	<b>19,51%</b>	<b>3.107.705</b>	<b>18,23%</b>	<b>983.434</b>	<b>13,82%</b>	<b>610.617</b>	<b>6,93%</b>	<b>6.903.430</b>	<b>15,27%</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>-48.929</b>	<b>-0,81%</b>	<b>-27.251</b>	<b>-0,44%</b>	<b>-28.547</b>	<b>-0,17%</b>	<b>-21.552</b>	<b>-0,30%</b>	<b>-16.502</b>	<b>-0,19%</b>	<b>-142.781</b>	<b>-0,32%</b>
<b>OTROS EXTRANJEROS (2)</b>	<b>68.528</b>	<b>1,14%</b>	<b>46.569</b>	<b>0,75%</b>	<b>92.545</b>	<b>0,54%</b>	<b>39.052</b>	<b>0,55%</b>	<b>23.361</b>	<b>0,26%</b>	<b>270.055</b>	<b>0,60%</b>
<b>ACTIVOS ALTERNATIVOS</b>	<b>167.411</b>	<b>2,79%</b>	<b>170.862</b>	<b>2,75%</b>	<b>368.308</b>	<b>2,16%</b>	<b>93.569</b>	<b>1,31%</b>	<b>15.548</b>	<b>0,18%</b>	<b>815.698</b>	<b>1,80%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>6.005.126</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.222.151</b>	<b>100,00%</b>	<b>17.044.697</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.116.707</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.823.798</b>	<b>100,00%</b>	<b>45.212.479</b>	<b>100,00%</b>
SUB TOTAL RENDA VARIABLE	4.697.203	78,23%	3.562.863	57,26%	6.202.377	36,40%	1.298.327	18,25%	409.559	4,64%	16.170.329	35,77%
SUB TOTAL RENDA FIJA	1.106.059	18,41%	2.422.638	38,93%	10.281.849	60,32%	5.677.522	79,78%	8.324.494	94,35%	27.812.562	61,51%
SUB TOTAL DERIVADOS	-64.340	-1,07%	-27.358	-0,44%	-41.906	-0,25%	-43.468	-0,61%	472	0,00%	-176.600	-0,39%
SUB TOTAL OTROS (3)	266.204	4,43%	264.008	4,25%	602.377	3,53%	184.326	2,58%	89.273	1,01%	1.406.188	3,11%
<b>TOTAL ACTIVOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	<b>6.005.126</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.222.151</b>	<b>100,00%</b>	<b>17.044.697</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.116.707</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.823.798</b>	<b>100,00%</b>	<b>45.212.479</b>	<b>100,00%</b>

(1) **OTROS NACIONALES:** Incluye Valores por Depositar Nacionales (Nota 4a), Valores en Tránsito (Nota 4b), Cargos Bancarios (Nota 8), y las cuentas de Banco distintas de Bancos de Inversión (Balance General) y los Instrumentos de Inversión OSA.

(2) **OTROS EXTRANJEROS:** Incluye el saldo de la cuenta Valores por Depositar Extranjeros. (Nota 4.a)

(3) **SUB TOTAL OTROS:** Incluye el saldo de los otros nacionales, otros extranjeros, activos alternativos nacionales y activos alternativos extranjeros.

## NOTA 5 (Nota 6 Norma): CUSTODIA DE LAS CARTERAS DE INVERSIONES

De acuerdo a lo establecido en el artículo 44 del D.L. N° 3.500 de 1980, la Administradora deberá mantener en todo momento en custodia del Banco Central de Chile, en las instituciones extranjeras que éste autorice para el caso de las inversiones de la letra j) del Artículo 45 del D.L. N° 3.500 y en las empresas de depósito de valores a que se refiere la Ley N° 18.876, títulos representativos de a lo menos el 98% del valor de cada uno de los Fondos de Pensiones y de los Encajes respectivos.

Dando cumplimiento a la citada norma, en el siguiente cuadro se pueden apreciar los montos custodiados en instituciones autorizadas al 31 de diciembre de 2020, así como también el valor de los restantes instrumentos u operaciones que conforman la cartera de inversiones:

### CUSTODIA DE TITULOS Al 31 de diciembre de 2020 (En Miles de Pesos)

Instituciones	Tipo A			Tipo B			Tipo C			Tipo D			Tipo E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Títulos en Depósito Central de Valores	1.020.221.910	17,88	17,80	1.689.406.813	31,13	30,97	7.582.556.193	49,56	49,28	4.550.939.322	67,37	66,58	8.971.961.001	86,82	86,79
Títulos en Custodio Extranjero (STATE STREET)	4.581.879.507	80,29	79,94	3.539.096.779	65,21	64,87	7.451.241.411	48,70	48,43	2.096.829.721	31,04	30,68	1.128.891.778	10,92	10,92
<b>Monto Total custodiado</b>	<b>5.602.101.417</b>	<b>98,17</b>	<b>97,74</b>	<b>5.228.503.592</b>	<b>96,34</b>	<b>95,84</b>	<b>15.033.797.604</b>	<b>98,26</b>	<b>97,71</b>	<b>6.647.769.043</b>	<b>98,41</b>	<b>97,26</b>	<b>10.100.852.779</b>	<b>97,74</b>	<b>97,71</b>
Títulos en Bóveda Local AFP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos en préstamo de emisores nacionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos nacionales entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos extranjeros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	129.580.846	2,27	2,26	226.966.915	4,18	4,16	352.471.833	2,30	2,29	187.526.836	2,78	2,74	236.855.779	2,29	2,29
<b>Total Cartera de Inversiones</b>	<b>5.731.682.263</b>	<b>100,44</b>	<b>100,00</b>	<b>5.455.470.507</b>	<b>100,52</b>	<b>100,00</b>	<b>15.386.269.437</b>	<b>100,56</b>	<b>100,00</b>	<b>6.835.295.879</b>	<b>101,19</b>	<b>100,00</b>	<b>10.337.708.558</b>	<b>100,03</b>	<b>100,00</b>

1) Corresponde al porcentaje con respecto al valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día ante precedente a la fecha de cierre del ejercicio.

2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros Al 31 de diciembre de 2020.

### CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2020 (En Miles de Pesos)

	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	5.602.101.417	5.228.503.592	15.033.797.604	6.647.769.043	10.100.852.779
Total monto custodiado (M\$)	5.602.101.417	5.228.503.592	15.033.797.604	6.647.769.043	10.100.852.779
% total custodiado	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Requisito legal	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%
Superávit (Déficit) de custodia en %	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

**CUSTODIA DE TITULOS**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
**(En Miles de Pesos)**

Instituciones	Tipo A			Tipo B			Tipo C			Tipo D			Tipo E		
	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)	M\$	% (1)	% (2)
Títulos en Depósito Central de Valores	1.154.850.941	19,17	19,47	2.132.564.554	34,27	34,54	9.226.932.523	54,31	54,46	5.066.793.984	71,98	71,62	7.674.910.571	87,59	87,29
Títulos en Custodio Extranjero (STATE STREET)	4.730.202.969	78,51	79,72	3.971.071.308	63,81	64,32	7.703.419.648	45,34	45,47	2.000.910.735	28,43	28,28	894.182.362	10,21	10,17
<b>Monto Total custodiado</b>	<b>5.885.053.910</b>	<b>97,68</b>	<b>99,19</b>	<b>6.103.635.862</b>	<b>98,08</b>	<b>98,86</b>	<b>16.930.352.171</b>	<b>99,65</b>	<b>99,93</b>	<b>7.067.704.719</b>	<b>100,41</b>	<b>99,90</b>	<b>8.569.092.933</b>	<b>97,80</b>	<b>97,46</b>
Títulos en Bóveda Local AFP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Títulos en préstamo de emisores nacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Títulos en préstamo de emisores extranjeros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Títulos nacionales entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Títulos extranjeros entregados en garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos u operaciones no susceptibles de ser custodiados	47.786.891	0,79	0,81	70.388.322	1,13	1,14	11.091.623	0,07	0,07	6.961.067	0,10	0,10	223.038.924	2,55	2,54
<b>Total Cartera de Inversiones</b>	<b>5.932.840.801</b>	<b>98,47</b>	<b>100,00</b>	<b>6.174.024.184</b>	<b>99,21</b>	<b>100,00</b>	<b>16.941.443.794</b>	<b>99,72</b>	<b>100,00</b>	<b>7.074.665.786</b>	<b>100,51</b>	<b>100,00</b>	<b>8.792.131.857</b>	<b>100,35</b>	<b>100,00</b>

1) Corresponde al porcentaje con respecto al valor del Fondo de Pensiones y Encaje del día ante precedente a la fecha de cierre del ejercicio.

2) Corresponde al porcentaje con respecto al valor de la cartera de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2019.

**CUSTODIA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
**(En Miles de Pesos)**

	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Instrumentos susceptibles de ser custodiados (M\$)	5.885.053.910	6.103.635.862	16.930.352.171	7.067.704.719	8.569.092.933
Total monto custodiado (M\$)	5.885.053.910	6.103.635.862	16.930.352.171	7.067.704.719	8.569.092.933
% total custodiado	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Requisito legal	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%	98,00%
Superávit (Déficit) de custodia en %	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

### **Procedimientos realizados por los auditores externos**

Conforme a lo dispuesto en el Libro IV – Título I – Letra D del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones, los procedimientos de auditoría realizados por los auditores externos, KPMG Auditores Consultores SpA., al 31 de diciembre de 2020, fueron los siguientes:

- a) Cuadratura y conciliación de la cartera de inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E.
- b) Arqueo del 100% de los instrumentos financieros y derivados mantenidos en custodia local, observando:
  - Emisor del instrumento
  - Serie o nemotécnico,
  - Número,
  - Valor Nominal y
  - Existencia física y propiedad del instrumento.
- c) Confirmación de las posiciones de inversiones de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E, de parte de las empresas de custodia extranjera (State Street Corporation) y nacional (Depósito Central de Valores).
- d) Cuadratura y conciliación de las posiciones de las inversiones informadas por las empresas de custodia mencionadas anteriormente y los instrumentos arqueados en custodia local, con la cartera de inversiones de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E.
- e) Confirmación al 100% de las contrapartes de los instrumentos de derivados nacionales y extranjeros.
- f) Evaluación del sistema de Control Interno relacionado con el proceso de inversiones, que comprendió una revisión de los principales controles del proceso de inversión, valorización y custodia.

### **Resultado de los procedimientos descritos anteriormente**

Con fecha 25 de febrero de 2021, los auditores externos nos proporcionaron un informe sobre Custodia de Títulos y Valores de los Fondos de Pensiones, cuyos resultados sobre los procedimientos descritos anteriormente son los siguientes:

- a) No se observaron diferencias en la cuadratura y conciliación de la cartera de inversiones con los registros contables de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020.
- b) No se observaron diferencias en el arqueo efectuado con fecha 31 de diciembre de 2020.
- c) No se observaron diferencias producto de la cuadratura y conciliación entre las posiciones de la cartera de inversiones y los certificados de custodia proporcionados por la Administradora y validados en la página web del Depósito Central de Valores S.A. para los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020.
- d) Obtención del certificado de las posiciones de inversiones de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E, de parte de la empresa de custodia extranjera (State Street Corporation) con fecha 4 de febrero de 2021.
- e) Se obtuvo respuesta del 38% de las contrapartes de los instrumentos derivados que se encuentran en la cartera de inversiones de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020. No se observaron diferencias producto de la conciliación entre la cartera de instrumentos financieros y las respuestas recibidas.
- f) Se efectúan procedimientos a los principales controles definidos por la Administración al proceso de inversión, valorización y custodia de instrumentos financieros. No se observaron situaciones a comentar.

**Arqueos realizados por Contraloría a los instrumentos de inversiones de los Fondos de Pensiones, en Custodia Local:**

<b>Fecha de Arqueo</b>	<b>Fecha de Cierre</b>
02 de marzo de 2020	28 de febrero de 2020
12 de mayo de 2020	11 de mayo de 2020
04 de junio de 2020	03 de junio de 2020
08 de septiembre de 2020	07 de septiembre de 2020
30 de noviembre de 2020	27 de noviembre de 2020

El arqueo efectuado con fecha 02 de marzo de 2020 a los instrumentos de inversión de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E custodiados internamente, a través de la revisión de los contratos y condiciones de éstos, y de la verificación de la información proporcionada por el Depósito Central de Valores y por State Street, respecto de los títulos mantenidos en custodia en dichas instituciones, concuerdan con los registros de la cartera de inversiones al día 28 de febrero de 2020.

El arqueo efectuado con fecha 12 de mayo de 2020 a los instrumentos de inversión de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E utilizando la información entregada por el área responsable, verificándola con la información proporcionada por el Depósito Central de Valores y por State Street, respecto de los títulos mantenidos en custodia en dichas instituciones, concuerdan con los registros de la cartera de inversiones al día 11 de mayo de 2020.

El arqueo efectuado con fecha 04 de junio de 2020 a los instrumentos de inversión de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E custodiados internamente, a través de la revisión de los contratos y condiciones de éstos, y de la verificación de la información proporcionada por el Depósito Central de Valores y por State Street, respecto de los títulos mantenidos en custodia en dichas instituciones, concuerdan con los registros de la cartera de inversiones al día 03 de junio de 2020.

El arqueo efectuado con fecha 08 de septiembre de 2020 a los instrumentos de inversión de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E custodiados internamente, a través de la revisión de los contratos y condiciones de éstos, y de la verificación de la información proporcionada por el Depósito Central de Valores y por State Street, respecto de los títulos mantenidos en custodia en dichas instituciones, concuerdan con los registros de la cartera de inversiones al día 07 de septiembre de 2020.

El arqueo efectuado con fecha 30 de noviembre de 2020 a los instrumentos de inversión de los Fondos de Pensiones A, B, C, D y E custodiados internamente, a través de la revisión de los contratos y condiciones de éstos, y de la verificación de la información proporcionada por el Depósito Central de Valores y por State Street, respecto de los títulos mantenidos en custodia en dichas instituciones, concuerdan con los registros de la cartera de inversiones al día 27 de noviembre de 2020.

**NOTA 6 (Nota 20 Norma): ENCAJE. (Código FECU 20.340, incluye Código 20.340.10 y código FECU 20.340.20)**

Con el propósito de garantizar la rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones y en conformidad con lo establecido en el artículo 40 del D.L. N° 3.500, la Administradora deberá mantener un activo denominado "Encaje" equivalente al uno por ciento de cada Fondo de Pensiones, el cual se invertirá en cuotas del respectivo Fondo.

En el siguiente cuadro se presenta el número de cuotas representativas del Encaje y el valor de éstas al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019.

**ENCAJE**  
**Al 31 de diciembre de 2020**  
**(En Miles de Pesos)**

ENCAJE	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Mantenido	66.869.846	1.225.849,51	61.833.711	1.283.749,58	160.720.670	2.921.842,32	70.540.432	1.646.400,29	92.176.013	1.997.132,08
Requerido	66.869.846	1.225.849,51	61.833.711	1.283.749,58	160.720.670	2.921.842,32	70.540.432	1.646.400,29	92.176.013	1.997.132,08
Superávit (Déficit)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

**ENCAJE**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
**(En Miles de Pesos)**

ENCAJE	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS	M\$	CUOTAS
Mantenido	67.743.260	1.299.215,63	66.534.205	1.469.750,09	167.831.947	3.285.798,44	71.192.119	1.777.606,30	73.375.530	1.706.427,51
Requerido	67.743.260	1.299.215,63	66.534.205	1.469.750,09	167.831.947	3.285.798,44	71.192.119	1.777.606,30	73.375.530	1.706.427,51
Superavit (Deficit)	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

**NOTA 7 (Nota Norma 22): PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES**

El patrimonio del Fondo de Pensiones se encuentra dividido en dieciséis cuentas. A la fecha de cierre de los estados financieros, el patrimonio del Fondo de Pensiones presenta el siguiente desglose:

**PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES**  
**Al 31 de diciembre de 2020**  
**(En Miles de Pesos)**

Cuentas	FONDO A			FONDO B			FONDO C			FONDO D			FONDO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	91.783.146,22	5.006.752.525	87,62	107.307.958,14	5.168.647.673	95,64	258.614.552,69	14.225.513.044	93,31	151.916.078,54	6.508.882.237	96,16	206.285.390,27	9.520.935.224	93,04
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	22.294,58	1.216.165	0,02	13.096,10	630.793	0,01	23.750,40	1.306.429	0,01	45.572,72	1.952.575	0,03	22.643,52	1.045.093	0,01
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	5.557.917,94	303.183.327	5,31	2.188.097,60	105.392.981	1,95	7.187.549,39	395.362.815	2,59	2.575.770,35	110.359.522	1,63	5.881.981,88	271.478.113	2,65
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	3.828,28	208.832	0,00	1.042,57	50.217	0,00	3.503,84	192.735	0,00	463,55	19.861	0,00	4.077,32	188.186	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	3.005.580,23	163.953.809	2,87	1.286.095,93	61.946.726	1,15	4.771.315,57	262.453.954	1,72	1.379.718,83	59.114.397	0,87	2.940.705,48	135.725.881	1,33
f) Cuentas de ahorro voluntario	4.251.315,12	231.908.401	4,06	1.247.320,45	60.079.048	1,11	5.419.066,86	298.084.565	1,96	1.998.649,47	85.632.635	1,27	6.292.892,42	290.443.356	2,84
g) Cuentas de ahorro de indemnización	28.255,81	1.541.349	0,03	77.312,29	3.723.862	0,07	523.932,24	28.819.743	0,19	26.254,09	1.124.863	0,02	37.538,58	1.732.563	0,02
h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	76.614,92	4.214.328	0,03	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	423.273,17	23.282.827	0,15	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	4.686,48	257.787	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	3.450,34	189.792	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	98.315,84	5.363.110	0,09	80.741,56	3.889.038	0,07	108.504,50	5.968.466	0,04	30.130,38	1.290.944	0,02	241.893,61	11.164.404	0,11
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
<b>Total Patrimonio</b>	<b>104.750.654,02</b>	<b>5.714.127.518</b>	<b>100,00</b>	<b>112.201.664,64</b>	<b>5.404.360.338</b>	<b>100,00</b>	<b>277.160.200,40</b>	<b>15.245.646.485</b>	<b>100,00</b>	<b>157.972.637,93</b>	<b>6.768.377.034</b>	<b>100,00</b>	<b>221.707.123,08</b>	<b>10.232.712.820</b>	<b>100,00</b>

**PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE PENSIONES**  
**Al 31 de diciembre de 2019**  
**(En Miles de Pesos)**

CUENTAS	FONDO A			FONDO B			FONDO C			FONDO D			FONDO E		
	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%	Cuotas	M\$	%
a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias	103.100.230,16	5.375.816.676	90,68	130.889.312,21	5.925.235.475	96,39	311.825.679,75	15.927.425.056	94,52	169.387.219,62	6.783.862.138	96,34	189.553.364,24	8.150.700.368	93,25
b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario	20.407,26	1.064.068	0,02	13.097,37	592.905	0,01	25.143,59	1.284.284	0,01	65.025,52	2.604.235	0,04	23.545,91	1.012.462	0,01
c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias	5.155.916,62	268.838.028	4,53	2.267.322,47	102.639.546	1,67	7.270.502,99	371.362.588	2,20	2.843.510,14	113.880.970	1,62	6.054.776,98	260.352.398	2,98
d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo	3.827,83	199.589	0,00	1.085,70	49.149	0,00	3.641,86	186.019	0,00	360,09	14.421	0,00	3.445,26	148.145	0,00
e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos	2.837.879,58	147.971.739	2,50	1.445.467,24	65.434.936	1,06	5.238.535,68	267.573.808	1,59	1.687.642,74	67.589.135	0,96	3.341.031,97	143.662.713	1,64
f) Cuentas de ahorro voluntario	2.226.932,22	116.115.933	1,96	799.610,35	36.197.605	0,59	3.891.741,71	198.782.295	1,18	1.671.167,61	66.929.316	0,95	3.873.307,44	166.550.293	1,91
g) Cuentas de ahorro de indemnización	30.676,90	1.599.545	0,03	87.748,47	3.972.290	0,06	577.165,34	29.480.438	0,17	28.094,73	1.125.178	0,02	34.428,67	1.480.416	0,02
h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
i) Recaudación en proceso de acreditación	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	38.252,69	1.953.870	0,01	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	523.432,58	26.735.878	0,16	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
k) Rezagos de ahorros voluntarios	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	5.244,51	267.879	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	4.954,90	253.086	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
m) Cambios en proceso hacia otros Fondos misma Administradora	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
n) Traspasos en proceso hacia otras Administradoras	319.803,45	16.675.081	0,28	302.728,80	13.704.247	0,22	528.887,11	27.014.484	0,16	127.160,21	5.092.694	0,07	383.679,60	16.498.032	0,19
ñ) Traspasos en proceso hacia el antiguo sistema previsional	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
o) Rentabilidad no distribuida	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
<b>Total Patrimonio</b>	<b>113.695.674,02</b>	<b>5.928.280.659</b>	<b>100,00</b>	<b>135.806.372,61</b>	<b>6.147.826.153</b>	<b>100,00</b>	<b>329.933.182,71</b>	<b>16.852.319.685</b>	<b>100,00</b>	<b>175.810.180,66</b>	<b>7.041.098.087</b>	<b>100,00</b>	<b>203.267.580,07</b>	<b>8.740.404.827</b>	<b>100,00</b>

El patrimonio de los Fondos de Pensiones se encuentra compuesto por las siguientes cuentas:

**a) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias. (Código FECU 20.410)**

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y el equivalente en cuotas.

Los montos anteriores incluyen fundamentalmente las cotizaciones previsionales obligatorias pagadas, incluyendo los intereses y reajustes cuando corresponda, las liquidaciones de Bonos de Reconocimiento y Complemento de Bonos recibidos desde las instituciones previsionales del antiguo régimen, o desde otras AFP, los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en Bolsa de Valores mediante oferta pública, transferencias de fondos de las cuentas de ahorro voluntario, los aportes adicionales y contribuciones enterados por la Administradora conforme a lo establecido en los artículos 53 y 54 del D.L. N° 3.500 y los aportes regularizadores efectuados por la Administradora a los Fondos de Pensiones.

Las liquidaciones de Bonos de Reconocimientos, cualquiera sea su tipo, de los complementos de Bonos y los pagos de Bonos de Reconocimiento transados en Bolsa de Valores mediante oferta pública, corresponden a:

**BONO DE RECONOCIMIENTO  
 Al 31 de diciembre de 2020  
 (En Miles de Pesos)**

CUENTAS	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
Bonos de reconocimiento	61.730	1.111,37	4.980.606	110.428,64	19.298.034	371.852,40	33.317.677	814.949,89	24.168.432	540.104,38
Complemento de bonos de Reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	-	-	-	-	-	-	1.852	51,45	-	-
Bonos Exonerados Ley N° 19.854 de fecha 31.08.98	-	-	-	-	40.199	765,46	79.518	1.963,38	41.286	940,77
Otros (detallar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Bonos</b>	<b>61.730</b>	<b>1.111,37</b>	<b>4.980.606</b>	<b>110.428,64</b>	<b>19.338.233</b>	<b>372.617,86</b>	<b>33.399.047</b>	<b>816.964,72</b>	<b>24.209.718</b>	<b>541.045,15</b>

**BONO DE RECONOCIMIENTO  
 Al 31 de diciembre de 2019  
 (En Miles de Pesos)**

CUENTAS	FONDO A		FONDO B		FONDO C		FONDO D		FONDO E	
	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas	M\$	Cuotas
Bonos de reconocimiento	677	14,12	6.286.284	148.960,86	20.349.032	426.990,90	40.469.420	1.063.836,48	26.728.832	644.495,12
Complemento de bonos de Reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Exonerados Ley N° 19.234 de fecha 23.08.93	-	-	-	-	381	7,90	7.215	205,67	2.120	49,45
Bonos Exonerados Ley N° 19.854 de fecha 31.08.98	-	-	2.267	58,03	35.396	724,55	89.465	2.372,56	24.916	623,19
Otros (detallar)	-	-	-	-	4.065	80,92	-	-	-	-
<b>Total Bonos</b>	<b>677</b>	<b>14,12</b>	<b>6.288.551</b>	<b>149.018,89</b>	<b>20.388.874</b>	<b>427.804,27</b>	<b>40.566.100</b>	<b>1.066.414,71</b>	<b>26.755.868</b>	<b>645.167,76</b>

**b) Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario. (Código FECU 20.420)**

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de afiliados voluntarios de propiedad de las personas que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias pagadas, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**c) Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias. (Código FECU 20.430)**

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias de propiedad de los trabajadores que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias pagadas, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**d) Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo. (Código FECU 20.440)**

Representa el saldo de todas las cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo de propiedad de los trabajadores, con sus valores expresados en pesos y en su equivalente a cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de ahorro previsional voluntario colectivo pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**e) Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos. (Código FECU 20.450)**

Representa el saldo de todas las cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos de los trabajadores que optaron por la Administradora y el respectivo Fondo, con sus valores expresados en pesos y su equivalente en cuotas.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos convenidos pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**f) Cuentas de ahorro voluntario. (Código FECU 20.460)**

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro voluntario de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresado en cuotas y su equivalente en pesos.

El monto de esta cuenta está compuesto por los depósitos de ahorro voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**g) Cuentas de ahorro de indemnización. (Código FECU 20.470)**

Representa el saldo de todas las cuentas de ahorro de indemnización de los trabajadores adscritos al respectivo Fondo, con sus valores expresados en cuotas y su equivalente en pesos.



El monto de esta cuenta está compuesto por los aportes de ahorro de indemnización pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**h) Ahorros voluntarios destinados a otras entidades. (Código FECU 20.480)**

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente transferidos a otras Administradoras o instituciones autorizadas, según corresponda, pagados por los trabajadores que optaron por algún plan de ahorro previsional voluntario.

El monto de esta cuenta está compuesto por las cotizaciones voluntarias, depósitos convenidos y depósitos de ahorro previsional voluntario pagados, incluyendo intereses y reajustes, cuando corresponda.

**i) Recaudación en proceso de acreditación. (Código FECU 20.490)**

Corresponde a la recaudación destinada al patrimonio del respectivo Fondo, respaldada con su documentación, pendiente de ser acreditada en las restantes cuentas de los respectivos patrimonios.

**j) Rezagos de cotizaciones obligatorias y de afiliados voluntarios. (Código FECU 20.500)**

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias", "Cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario", "Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias", "Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo" y/o a la "Cuenta de capitalización individual de depósitos convenidos".

**k) Rezagos de ahorros voluntarios. (Código FECU 20.510)**

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las Cuentas de capitalización individual de cotizaciones voluntarias, Cuentas de capitalización individual de depósitos convenidos, Cuentas de ahorro voluntario, Cuentas individuales de ahorro previsional voluntario colectivo y/o Ahorros voluntarios destinados a otras entidades.

**l) Rezagos de cuentas de ahorro de indemnización. (Código FECU 20.520)**

Representa el monto de los fondos que no han sido oportunamente imputados a las cuentas de ahorro de indemnización.

**m) Cambios en proceso a otros Fondos de la misma Administradora. (Código FECU 20.530)**

Representa el monto de los saldos de las cuentas que se cambian y que corresponde compensar o pagar a otros Fondos de la misma Administradora.

**n) Traspasos en proceso a otras Administradoras. (Código FECU 20.540)**

Representa el monto de los traspasos que corresponde canjear o pagar a otras Administradoras, por haber sido incluidos en los listados de aceptación definitiva y no haber sido objeto de ulterior exclusión o rechazo.



**ñ) Traspasos en proceso al antiguo sistema previsional. (Código FECU 20.550)**

Representa el monto de los fondos que aún no se han traspasado a la cuenta "Transferencias al antiguo sistema previsional".

**o) Rentabilidad no distribuida. (Código FECU 20.560)**

Registrar sólo en pesos, la proporción de la rentabilidad nominal diaria que generen las inversiones de los Fondos de Pensiones, para su distribución en las restantes cuentas del patrimonio.

**NOTA 8 (Nota Norma 23): COTIZACIONES IMPAGAS. (Código FECU 30.115, incluye Código FECU 30.115.10 al Código 30.115.30)**

Los totales de cotizaciones impagas mostrados en las cuentas de orden del Fondo de Pensiones C, corresponden a cotizaciones morosas, que se detallan como sigue:

**COTIZACIONES IMPAGAS FONDO DE PENSIONES TIPO C**  
 (En Miles de Pesos)

	<b>Ejercicio Actual 31/12/2020 M\$</b>	<b>Ejercicio Anterior 31/12/2019 M\$</b>
Cotizaciones impagas declaradas	1.555.423.177	1.238.555.312
Cotizaciones impagas declaradas automáticas	313.087.611	260.021.735
Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas	13.586.432	7.132.215
<b>Sumas</b>	<b>1.882.097.220</b>	<b>1.505.709.262</b>

**a) Cotizaciones impagas declaradas. (Código FECU 30.115.10)**

Corresponde al valor actualizado, con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones para los Fondos de Pensiones que no han sido pagados dentro del plazo establecido en el artículo 19 del D.L. N° 3.500 del año 1980, y por las cuales el empleador ha efectuado la correspondiente declaración de cotizaciones.

**b) Cotizaciones impagas declaradas automáticas. (Código FECU 30.115.20)**

Corresponde al valor actualizado, con los correspondientes reajustes e intereses que señala la ley, de aquellas cotizaciones, depósitos y aportes que se encuentran impagas, que no han sido declaradas por los empleadores o que su reconocimiento se produjo con posterioridad al plazo establecido en el inciso primero del artículo 19 del D.L. N° 3.500, de 1980.

**c) Cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas. (Código FECU 30.115.30)**

Corresponde al valor de aquellas cotizaciones para el Fondo de Pensiones superiores a 0,15 U.F. que resulten impagas, como consecuencia de diferencias deudoras para el empleador entre la planilla de resumen de cotizaciones y las planillas de detalle.

De acuerdo a acta de fiscalización de fecha 13 de marzo del 2020 y a lo instruido con fecha 7 de abril de 2020 mediante Oficio Ordinario N° 6934 de la Superintendencia de Pensiones; la administración de AFP Habitat elaboró un plan de trabajo con la finalidad de determinar las cotizaciones impagas originadas por descuadraturas de planillas desde el año 2016 en adelante; como resultado de este trabajo, al 31 de diciembre de 2020 se encuentran incorporados 78.351 registros nuevos por un monto histórico de M\$2.070.728 equivalente a

M\$4.437.147 actualizados; de ellos no hubo recuperación durante el año 2020, independiente a ello, sobre los casos y montos señalados se siguen realizando las respectivas gestiones de cobranzas.

#### d) Gestión histórica de cobranza

Al 31 de diciembre de 2020, se han emitido históricamente 1.487.333.- resoluciones e iniciado un total de 584.258 juicios, recuperándose un monto nominal de M\$ 751.424.467.- y manteniéndose pendiente de recuperar M\$168.929.351.- nominales, que actualizados ascienden a un total de M\$ 2.086.060.543.-

#### NOTA 9 (Nota Norma 24): VALOR DE LA CUOTA

VALORES CUOTAS	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E
Valor Cuota al 31 de diciembre de 2020	54.549,80	48.166,49	55.006,62	42.845,25	46.154,19
Valor Cuota al 31 de diciembre de 2019	52.141,66	45.269,06	51.077,98	40.049,43	42.999,50

Los valores cuota de los distintos Fondos de Pensiones administrados por AFP Habitat S. A., han sido determinados en base a las instrucciones contenidas en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, emitido por la Superintendencia de Pensiones, al dividir el total en pesos de cada uno de los fondos administrados por el total de las cuotas de dichos Fondos a la fecha de cierre de cada período contable diario.

Conforme es señalado en el Capítulo VII, del Título VIII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, se informa que no hubo procedimientos de descuadre en los valores cuotas al 31 de diciembre de 2020.

Respecto al 31 de diciembre de 2019, informamos que se produjeron los siguientes descuadres en el valor cuota:

DESCUADRE VALORES CUOTAS					
	Fondo A	Fondo B	Fondo C	Fondo D	Fondo E
Valor cuota al 31 de diciembre de 2019 <b>Inicialmente Informado</b>	52.143,09	45.270,58	51.079,21	40.049,43	-
Valor cuota al 31 de diciembre de 2019 <b>Correcto</b>	52.141,74	45.268,95	51.078,03	40.049,45	-

Además informamos que los valores cuota publicados en la página web de la Superintendencia de Pensiones, no son coincidentes con los presentados en el cuadro anterior, producto de dichos descuadres. Los descuadres en los valores cuota que se presentaron en el cuadro anterior se han sujetado a la normativa que se le aplica, señalado en el Capítulo VII, del Título VIII, del Libro IV del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

#### NOTA 10 (Nota Norma 27): BONOS DE RECONOCIMIENTO

Corresponde al monto de los Bonos de Reconocimiento válidamente emitidos y actualizados conforme a las normas vigentes, que se encuentran en custodia en el Depósito Central de Valores (Ley N° 18.876), en la custodia local de la Administradora o con algún trámite pendiente en la respectiva caja emisora (visación, corrección, reclamo o liquidación) y respecto de los cuales la Administradora posee la responsabilidad de resguardarlos hasta la ejecución de uno de los siguientes mandatos: traspaso a otra AFP, traspaso a otro Fondo de Pensiones de la

misma AFP, liquidación por parte del Instituto Emisor, cesión a una compañía de seguros o transacción del Bono en una Bolsa de Valores nacional.

Al 31 de diciembre de 2020, el valor actualizado de los Bonos de Reconocimiento de responsabilidad de AFP Habitat S.A. asciende a **M\$263.380.979**, correspondiente a un total de **57.591** documentos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO PRINCIPAL (27):	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	524	4.234	12.979	28.085	11.615	57.437
En custodia central (DCV)	523	4.191	12.871	27.868	11.467	56.920
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	1	43	108	217	148	517
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	<b>1.811.799</b>	<b>1.697.468</b>	<b>4.647.069</b>	<b>2.852.531</b>	<b>3.979.265</b>	<b>14.988.132</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	<b>7.521.457</b>	<b>23.569.389</b>	<b>66.585.729</b>	<b>93.974.381</b>	<b>71.028.152</b>	<b>262.679.108</b>

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO COMPLEMENTO (28):	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	-	-	-	-	-	-
En custodia central (DCV)	-	-	-	-	-	-
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	-	-	-	-	-	-
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO ADICIONAL (41):	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	-	4	4	5	4	17
En custodia central (DCV)	-	4	4	3	4	15
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	-	-	-	2	-	2
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	<b>-</b>	<b>1.501</b>	<b>6.443</b>	<b>1.303</b>	<b>859</b>	<b>10.106</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	<b>-</b>	<b>139.891</b>	<b>49.797</b>	<b>85.086</b>	<b>84.951</b>	<b>359.725</b>

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO EXONERADO 1 (42). Ley N° 19.234 del 23.08.93	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	-	-	3	3	7	13
En custodia central (DCV)	-	-	3	2	4	9
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	-	-	-	1	3	4
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	-	-	<b>876</b>	<b>106</b>	<b>1.205</b>	<b>2.187</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	-	-	<b>11.183</b>	<b>6.686</b>	<b>35.322</b>	<b>53.191</b>

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO EXONERADO 2 (43). Ley N° 19.584 del 31.08.98.	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	-	4	29	49	41	123
En custodia central (DCV)	-	4	27	49	41	121
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	-	-	2	-	-	2
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	-	<b>127</b>	<b>1.246</b>	<b>3.108</b>	<b>1.388</b>	<b>5.869</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	-	<b>10.548</b>	<b>74.668</b>	<b>115.301</b>	<b>86.207</b>	<b>286.724</b>

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO (61) Con Pensión no Contributiva	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	-	-	-	1	-	1
En custodia central (DCV)	-	-	-	1	-	1
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	-	-	-	-	-	-
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	-	-	-	<b>267</b>	-	<b>267</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	-	-	-	<b>2.231</b>	-	<b>2.231</b>

Al 31 de Diciembre de 2020						
BONO (62 )EX-ADICIONAL L.19.582	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	-	-	-	-	-	-
En custodia central (DCV)	-	-	-	-	-	-
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	-	-	-	-	-	-
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	-	-	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre de 2020						
CUADRO RESUMEN TODOS LOS TIPOS	FONDO A	FONDO B	FONDO C	FONDO D	FONDO E	TOTAL FONDOS DE PENSIONES
Cantidad física total	524	4.242	13.015	28.143	11.667	57.591
En custodia central (DCV)	523	4.199	12.905	27.923	11.516	57.066
En custodia local (AFP)	-	-	-	-	-	-
En trámite pendiente caja emisora	1	43	110	220	151	525
<b>Total valor nominal en Miles de Pesos</b>	<b>1.811.799</b>	<b>1.699.096</b>	<b>4.655.634</b>	<b>2.857.315</b>	<b>3.982.717</b>	<b>15.006.561</b>
<b>Total valor actualizado en Miles de Pesos</b>	<b>7.521.457</b>	<b>23.719.828</b>	<b>66.721.377</b>	<b>94.183.685</b>	<b>71.234.632</b>	<b>263.380.979</b>

### **Procedimientos realizados por los auditores externos:**

Conforme a lo dispuesto en el Libro III - Título III - Letra B, Capítulo XI del Compendio de Normas de la Superintendencia de Pensiones, los procedimientos de auditoría realizados por los auditores externos, KPMG Auditores Consultores SpA., al 31 de diciembre de 2020, fueron los siguientes:

- a) Cuadratura entre el auxiliar de Bonos de Reconocimiento y los registros contables de las cuentas de orden de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020.
- b) Arqueo del 100% de los Bonos de Reconocimiento mantenidos en custodia local al 31 de diciembre de 2020.
- c) Cuadratura y conciliación de los registros del auxiliar de Bonos de Reconocimiento y el Certificado de Posiciones de Bonos de Reconocimiento (C012) obtenido desde el Depósito Central de Valores (DCV).
- d) Arqueo a una muestra de 125 Bonos de Reconocimiento mantenidos en custodia centralizada en el Depósito Central de Valores al 31 de diciembre de 2020.
- e) Conciliación de los resultados obtenidos del arqueo efectuado a los Bonos de Reconocimiento en custodia local y en el Depósito Central de Valores con los registros del auxiliar de Bonos de Reconocimiento vigente al 31 de diciembre de 2020.
- f) Revisión de los principales controles existentes y sistemas de información referidos a la custodia de Bonos de Reconocimiento

### **Resultado de los procedimientos descritos anteriormente**

Con fecha 25 de febrero de 2021, los auditores externos nos proporcionaron un informe sobre Custodia de Bonos de Reconocimiento de los Fondos de Pensiones, cuyos resultados sobre los procedimientos descritos anteriormente son los siguientes:

- a) No se observaron diferencias en la cuadratura y conciliación del auxiliar de Bonos de Reconocimiento y los registros contables de las cuentas de orden de los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C, D y E al 31 de diciembre de 2020.
- b) El día 31 de diciembre de 2020, realizamos arqueo a la custodia local, sin embargo, a la fecha no existían Bonos de Reconocimiento en dicha custodia.
- c) De la conciliación entre el auxiliar de Bonos de Reconocimiento y el Certificado de Posiciones obtenido desde el Depósito Central de Valores, se identificaron las siguientes observaciones:
  - i) Se identificaron 318 Bonos de Reconocimiento registrados en el auxiliar de la Administradora, pero no en el Certificado de Posiciones del DCV. Estos registros corresponden a bonos liquidados.
- d) Con fecha 25 de enero de 2021, se realiza un arqueo a la custodia centralizada en el Depósito Central de Valores de una muestra de 125 Bonos de reconocimiento. Como resultado de este procedimiento, no observamos 2 bonos de reconocimiento; los cuales fueron liquidados entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de toma del arqueo en DCV.
- e) No se observaron diferencias entre la conciliación de los arqueos realizados en la custodia local y el Depósito Central de Valores con el registro auxiliar de Bonos de Reconocimiento.
- f) Se efectúan procedimientos a los principales controles definidos por la Administración al proceso de Custodia de Bonos de Reconocimientos. No se observaron situaciones que comentar.

### Arqueos realizados por Contraloría a Bonos de Reconocimiento en Custodia Local:

En cumplimiento de lo establecido en el Compendio de Normas del Sistema de Pensiones Libro III, Título III, Letra B. Capítulo XI. El área de Contraloría llevó a cabo arqueos de Bonos de Reconocimiento de la Custodia Local. Los arqueos se practicaron a la muestra obtenida por la Administradora de la información contenida en la base de datos del Depósito Central de Valores y la conciliación con los trámites asociados a los distintos emisores. Los resultados de los arqueos fueron debidamente informados a la Superintendencia de Pensiones.

N° Arqueo	Fecha de Arqueo	Fecha de Cierre	Inventario		Arqueo	Observaciones
			DCV	Local		
1°	02 de marzo de 2020	28 de febrero 2020	31	4	35	1 bono en Custodia Local no informado al DCV; el que fue informado al DCV posterior a la fecha del arqueo.
2°	25 de enero de 2021	31 de diciembre de 2020	125	0	123	2 bonos que fueron liquidados entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de toma del arqueo en DCV.

**NOTA 11 (Nota Norma 28): PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA**
**a) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas:**

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS					
Al 31 de diciembre 2020					
Nombre de las Compañías de Seguros	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguros que devengaron primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
-Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	7.415.065	7.041.902	13.757.278	2.998.229	8.143.007
-Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.293	2.233	4.435	993	3.057
-Ohio National Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.340.329	4.262.276	8.215.529	1.916.808	6.390.339
-BBVA Seguros de Vida S.A.	4.104	3.996	7.725	1.770	5.604
-Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.	2.398.048	2.398.111	4.590.080	1.108.883	4.029.468
-Seguros de Vida Security Previsional S.A.	12.726	12.379	23.659	5.446	17.161
-Euroamerica Seguros de Vida S.A.	835.469	835.552	1.599.201	386.394	1.404.560
-Banchile Seguros de Vida S.A.	277	270	524	119	373
-Rigel Seguros de Vida S.A.	3.108.580	3.030.350	5.857.694	1.347.093	4.319.080
-CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.241.761	2.165.905	4.203.502	949.122	2.887.840
-Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	6.233	6.085	11.666	2.695	8.641
-Penta Vida Compañía de Seguros S.A.	7.699.091	7.311.432	14.283.924	3.112.851	8.452.874
-4LIFE Seguros S.A.	2.979.687	2.902.041	5.611.739	1.288.203	4.109.541
-VIDA CONSORCIO	6.817.713	6.818.317	13.049.908	3.153.146	11.461.776
-SAVE BCJ	835.192	835.283	1.598.677	386.275	1.404.188
-CONFUTURO S.A.	835.192	835.283	1.598.677	386.275	1.404.188
<b>1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas</b>	<b>39.531.760</b>	<b>38.461.415</b>	<b>74.414.218</b>	<b>17.044.302</b>	<b>54.041.697</b>
Devoluciones de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia efectuadas por Compañías de Seguros y por abono en las respectivas cuentas personales por exceso de prima sobre el límite máximo imponible (menos)					
<b>2) Subtotal de devolución de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia</b>	<b>-732.897</b>	<b>-410.533</b>	<b>-757.333</b>	<b>-166.454</b>	<b>-661.640</b>
<b>3) Total neto de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas</b>	<b>38.798.863</b>	<b>38.050.882</b>	<b>73.656.885</b>	<b>16.877.848</b>	<b>53.380.057</b>

**b) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas:**

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA PAGADAS					
Al 31 de diciembre 2020					
Nombre de las Compañías de Seguros	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de Compañías de Seguros que recibieron pagos de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia					
-Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	8.422.576	8.008.343	15.446.569	3.377.973	8.828.939
-Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	2.070	2.011	3.996	894	2.639
-Ohio National Compañía de Seguros de Vida S.A.	3.932.230	3.865.125	7.426.526	1.722.618	5.547.679
-BBVA Seguros de Vida S.A.	4.009	3.878	7.421	1.686	5.002
-Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.	1.871.721	1.888.382	3.618.468	876.089	3.189.748
-Seguros de Vida Security Previsional S.A.	12.630	12.270	23.278	5.332	16.062
-Euroamerica Seguros de Vida S.A.	650.739	656.620	1.258.156	304.681	1.109.930
-Banchile Seguros de Vida S.A.	216	210	410	92	265
-Rigel Seguros de Vida S.A.	2.977.020	2.901.083	5.579.173	1.275.184	3.916.705
-CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	2.294.624	2.215.058	4.265.942	958.840	2.781.894
-Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	6.733	6.523	12.357	2.836	8.542
-Penta Vida Compañía de Seguros S.A.	8.746.537	8.316.196	16.040.290	3.507.699	9.166.663
-4LIFE Seguros S.A.	2.874.015	2.798.048	5.381.799	1.228.007	3.751.081
-VIDA CONSORCIO	5.327.348	5.375.364	10.299.794	2.494.270	9.086.073
-SAVE BCJ	650.522	656.409	1.257.745	304.591	1.109.662
-CONFUTURO S.A.	650.522	656.409	1.257.745	304.591	1.109.662
<b>1) Subtotal de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia pagadas</b>	<b>38.423.512</b>	<b>37.361.929</b>	<b>71.879.669</b>	<b>16.365.383</b>	<b>49.630.546</b>

**c) Primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago**

Corresponde a aquellas primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas autorizadas por la normativa vigente y cuyo pago a la respectiva Compañía de Seguro se encuentra pendiente.

PRIMAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA DEVENGADAS Y PENDIENTES DE PAGO					
Al 31 de diciembre 2020					
Nombre de las Compañías de Seguros	FONDO A (M\$)	FONDO B (M\$)	FONDO C (M\$)	FONDO D (M\$)	FONDO E (M\$)
Detalle de las Compañías de Seguros con primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago:					
-Chilena Consolidada Seguros de Vida S.A.	4.688	4.621	8.821	2.108	7.556
-Metlife Chile Seguros de Vida S.A.	233	230	438	106	375
-Ohio National Compañía de Seguros de Vida S.A.	592.234	583.689	1.114.162	266.235	954.447
-BBVA Seguros de Vida S.A.	508	501	956	227	819
-Compañía de Seguros de Vida Camara S.A.	506.329	499.025	952.551	227.617	816.003
-Seguros de Vida Security Previsional S.A.	988	974	1.858	444	1.592
-Euroamerica Seguros de Vida S.A.	177.065	174.510	333.110	79.598	285.359
-Banchile Seguros de Vida S.A.	68	67	127	30	109
-Rigel Seguros de Vida S.A.	329.622	324.867	620.113	148.179	531.220
-CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	152.795	150.591	287.452	68.688	246.246
-Bice Vida Compañía de Seguros S.A.	374	368	703	168	602
-Penta Vida Compañía de Seguros S.A.	4.130	4.071	7.770	1.857	6.656
-4LIFE Seguros S.A.	303.741	299.359	571.424	136.545	489.511
-VIDA CONSORCIO	1.437.028	1.416.298	2.703.463	646.007	2.315.923
-SAVE BCJ	176.997	174.444	332.983	79.568	285.250
-CONFUTURO S.A.	176.997	174.444	332.983	79.568	285.250
<b>Total de primas del seguro de invalidez y sobrevivencia devengadas y pendientes de pago</b>	<b>3.863.797</b>	<b>3.808.059</b>	<b>7.268.914</b>	<b>1.736.945</b>	<b>6.226.918</b>

## NOTA 12 (Nota Norma 29): HECHOS POSTERIORES

- a) A contar de enero de 2021, rige una nueva tasa para el Seguro de Invalidez y Sobrevivencia (SIS) para los empleadores, afiliados independientes y voluntarios de 2,3% de las remuneraciones y rentas imposables, tanto para hombres como mujeres. (Esta tasa aumentó de 1,99% a 2,3%)
- b) Con fecha 10 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones publicó las resoluciones exentas 2 y 3 de 2021 con los nuevos topes imposables, que se reajustan un 1,9% con respecto a los del año 2020. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:
- Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,7 UF.
  - Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,7 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imposables tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de enero 2021.

Con fecha 5 de febrero de 2021, la Superintendencia de Pensiones modificó los topes imposables anteriormente descritos mediante las resoluciones exentas 7 y 8 con los nuevos topes imposables, y que en vez de reajustarse un 1,9%, se reajustan un 1,8% con respecto a los del año 2020, dejando sin efecto las Resoluciones 2 y 3 a partir del 1 de febrero de 2021. El nuevo tope imponible para el cálculo de las cotizaciones de AFP, Salud y Mutual de accidentes es:

- Trabajadores que cotizan a una AFP: 81,6 UF.
- Trabajadores afiliados al IPS (ex-INP): el tope no ha sufrido modificaciones para el 2020, continúa en 60 UF.

El nuevo tope imponible para el cálculo del Seguro de Cesantía es de 122,6 UF. Este tope es para todos los trabajadores, tanto para los que cotizan en AFPs como aquellos en el régimen antiguo. Estos nuevos topes imposables tienen validez a partir de las remuneraciones del mes de febrero 2021.

- c) Con fecha 11 de enero de 2021, la Superintendencia de Pensiones dio inicio a un nuevo proceso de licitación pública del servicio de administración de cuentas de capitalización individual obligatoria, luego de la publicación en el Diario Oficial del Decreto Supremo N° 041 de 2020, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social, mediante el cual se aprueban las bases de licitación, para el periodo 2021-2023.
- d) Con fecha 22 de enero se promulgó la ley que autoriza el retiro de fondos de pensiones y pensión anticipada para enfermos terminales.
- e) Con fecha 22 de enero se efectuó la apertura de sobres respecto de la licitación de una fracción de hombres del Seguro de Invalidez y Sobrevivencia por el periodo comprendido entre el 1 de marzo de 2021 y el 30 de junio de 2021, que fue adjudicada a 4 Life Seguros de Vida S.A
- f) Respecto del tema COVID -19, 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. El gobierno ha enfrentado el tema sanitario en el país implementando el Plan Paso a Paso que es una estrategia gradual para enfrentar la pandemia según la situación sanitaria de cada zona en particular. Se trata de 5 escenarios o pasos graduales, que van desde la Cuarentena hasta la Apertura Avanzada, con restricciones y obligaciones específicas. El avance o retroceso de un paso particular a otro está sujeta a indicadores epidemiológicos, red asistencial y trazabilidad.

- g) Con fecha 25 de marzo de 2021 la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 8100, instruyó incorporar o modificar, según corresponda, los cuadros informativos para las Notas Explicativas N° 13 Beneficios y N° 26 Estado de Variación Patrimonial e incorporar un texto en la Nota Hechos Relevantes, en la FECU de los Fondos de Pensiones de AFP Habitat S.A. al 31.12.2020.
- h) Con fecha 31 de marzo de 2021 la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 8696, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas a los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2020. Consecuentemente, en esta versión de los Estados Financieros, se ha modificado y complementado la información en Nota 2, Nota 4, Nota 5, Nota 6, Nota 13, Nota 17, Nota 19, Nota 23, Nota 24, Nota 26, Nota 27, Nota 28, Nota 29 y Nota 30 de los Estados Financieros; los mencionados cambios fueron aprobados en Directorio realizado con fecha 7 de abril de 2021.
- i) Con fecha 12 de abril de 2021 la Superintendencia de Pensiones comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones al Estado de Variación Patrimonial, a la Nota 26 y Nota 28 de los Estados Financieros de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2020. Consecuentemente, en esta versión de los Estados Financieros, se ha modificado el Estado de Variación Patrimonial, la Nota 26 y Nota 28 de los Estados Financieros; los mencionados cambios fueron aprobados en Directorio realizado con fecha 12 de abril de 2021.
- j) Entre el 1 de enero de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administradora no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de estos Estados Financieros.

## **NOTA 13 (Nota Norma 30): HECHOS RELEVANTES**

### **Año 2020:**

- a) Con fecha 7 de enero de 2020, se emitió la Norma de Carácter General N°257, que modifica el Título VII del Libro IV, sobre contabilidad de los fondos de pensiones y de las administradoras de fondos de pensiones del compendio de normas del Sistema de Pensiones.
- b) Con fecha 24 de enero de 2020, se informó a la Superintendencia de Pensiones un descuadre de valor cuota para los Fondos de Pensiones Tipo A, B y C, entre los días 17 de diciembre 2019 y 14 de enero 2020, producto de un cambio en la valorización realizado por el Administrador de Fondos Generales BTG Pactual en dos de sus fondos de inversión BTG Pactual Private Equity - KKR Fondo de Inversión (CFIPEKKR-E) y BTG Pactual Private Equity - KKR NAXI (CFIKKRN-E). En consecuencia, de lo anterior, se procedió a republicar el valor cuota de los Fondos de Pensiones mencionados para el día 31 de diciembre de 2019.
- c) Con fecha 11 de febrero de 2020, se informó a la Superintendencia de Pensiones un descuadre de valor cuota para los Fondos de Pensiones Tipo A, B, C y D, entre los días 26 de marzo de 2019 y 29 de enero de 2020 producto de diferencias detectadas por Habitat en las unidades mantenidas en cartera con los registros que mantenían 4 administradores de fondos mutuos extranjeros y por la valorización de un contrato swap. En consecuencia, de lo anterior, se procedió a republicar el valor cuota de cierre de mes del Fondos Tipo A entre marzo y septiembre de 2019, Fondo Tipo B entre abril y septiembre y octubre de 2019 y Fondo Tipo C de abril y julio 2019.
- d) La propagación de la pandemia COVID-19 (Coronavirus), ha generado volatilidad e incertidumbres en los mercados financieros a nivel mundial, afectando con ello a todo tipo de instrumento de renta fija y renta variable y, en consecuencia, reduciendo el valor de distintos de activos financieros, con mayor impacto en los fondos más riesgosos.
- e) Dada la actual coyuntura, AFP HABITAT S.A. ha reforzado el monitoreo de las operaciones de los Fondos de Pensiones Habitat Tipo A, B, C, D y E, e implementó una comunicación semanal entre la División Financiera de la Superintendencia de Pensiones y la gerencia de inversión de la AFP. También se ha entregado periódicamente información detallada a los Afiliados sobre sus ahorros previsionales, explicando a que se deben los cambios en el valor de sus fondos.
- f) Con fecha 28 de febrero de 2020, se emitió la Norma de Carácter General N°258, que modifica el Título III sobre administración de cuentas personales, del Libro I, del compendio de normas del Sistema de Pensiones.
- g) Con fecha 1 de abril de 2020, se promulgó la Ley N°21.227 que faculta el acceso a prestaciones del seguro de desempleo de la Ley N°19.728 a los trabajadores dependientes cuyos empleadores hayan paralizado sus actividades por causa del Covid-19 o coronavirus, ya sea por mutuo acuerdo o a consecuencia de un acto o declaración de autoridad o que hayan pactado la continuidad de la prestación de los servicios, en el periodo comprendido entre el 18 de marzo de 2020 con la declaración de Estado de Catástrofe, por calamidad pública, en virtud del decreto supremo N° 104, del Ministerio del Interior y Seguridad Pública, y hasta la fecha estipulada por esta normativa.
- h) Con fecha 3 de abril de 2020 la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 6706, comunicó e instruyó a la Administradora observaciones y correcciones a las notas de los estados financieros de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2019. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros, se ha modificado y complementado la información en Nota 4, Nota 5, Nota 6, Nota 7, Nota 19, Nota 27, Nota 29 y Nota 30 de los Estados Financieros; los mencionados cambios fueron aprobados en Directorio realizado con fecha 2 de abril de 2020. Tales cambios no modificaron los estados de variación

patrimonial, de rentabilidad de la cartera; de valores y rentabilidad de la cuota informados por los Fondos de Pensiones anteriormente.

- i) Con fecha 21 de abril de 2020, se emitió la Norma de Carácter General N°264, que modifica el Título I del libro III, sobre beneficios previsionales, y el Título VII del libro IV, ambos del compendio de normas del Sistema de Pensiones.
- j) Con fecha 12 de mayo de 2020, se emite Resolución N° 892 mediante la cual modifica el régimen de inversión de los fondos de pensiones.
- k) Con fecha 23 de mayo de 2020, se emitió la Norma de Carácter General N°267, que modifica el Título I, II, III, VIII y X del libro IV, ambos del compendio de normas del Sistema de Pensiones.
- l) Con fecha 4 de junio de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 268, que modifica el Título III sobre administración de cuentas personales y el Título V sobre cuenta de ahorro de indemnización, ambos del Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- m) Con fecha 30 de junio de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 270, que modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- n) Con fecha 30 de junio de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 271, que modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- o) Con fecha 30 de junio de 2020, se emite Resolución N° 1058 mediante la cual fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los fondos de pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros.
- p) Con fecha 30 de junio de 2020, se emite Resolución N° 1060 mediante la cual fija las comisiones máximas que pueden pagarse a las entidades mandatarias extranjeras, con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía, durante el período comprendido entre el 1 de julio de 2020 y el día 31 de diciembre de 2021.
- q) Con fecha 13 de julio de 2020, se informó a la Superintendencia de Pensiones un descuadre de valor cuota para los Fondos de Pensiones Tipo A, B y C, luego que en controles posteriores se detectara una diferencia en el registro de la cuenta contable Valores por Depositario, realizado el día 31 de diciembre de 2020, producto que no se recibe oportunamente el monto de una disminución de capital de un fondo de inversión.
- r) Con fecha 21 de julio de 2020, se informó a la Superintendencia de Pensiones un descuadre de valor cuota para los Fondos de Pensiones Tipo A, B y C, producto de un cambio en la valorización realizado por el Administrador de Fondos Generales Credicorp Capital en su fondo de inversión "Credicorp Capital Private Equity AP I." entre los días 25 de septiembre y 8 de julio de 2020. En consecuencia, al mantener inversión en dichos vehículos por parte de los Fondos mencionados, éstos se vieron afectados en su valor cuota.
- s) Con fecha 24 de julio de 2020, se promulgó la Ley N° 21.248 de reforma constitucional que permite el retiro por única vez de hasta el 10% de los fondos de las respectivas cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias, estableciéndose como monto máximo de retiro el equivalente a 150 unidades de fomento y un mínimo de 35 unidades de fomento. En el caso que los fondos acumulados en la respectiva

cuenta de capitalización individual sean inferiores a las 35 unidades de fomento, el afiliado podrá retirar la totalidad de los fondos acumulados en dicha cuenta. Dicho retiro se podrá efectuar durante los 365 días siguientes a la fecha de publicación de la Reforma Constitucional.

- t) Con fecha 27 de julio de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 273, que modifica el Título III sobre administración de cuentas personales y el Título V sobre cuenta de ahorro de indemnización, ambos del Libro I, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- u) Con fecha 27 de julio de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 13548 Instruye medidas en caso de excesos o déficits de inversión en los límites contemplados en el numeral III. Límites por Instrumento y por Emisor, del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.
- v) Con fecha 27 de julio de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 13609 Instruye a todas las AFP's, las medidas para informar e implementar retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario. Al respecto AFP Habitat, a la fecha de emisión de estos estados financieros, considera que no es posible determinar con exactitud los efectos que dicho evento podría tener en los valores cuotas de los Fondos de Pensiones producto de la liquidación de los activos financieros, en los cuales están invertidos los ahorros previsionales, de los afiliados que hagan uso del derecho a retiro de su 10% de los fondos de pensiones.
- w) Con fecha 29 de julio de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 13970 Instruye medidas en materia de custodia mínima de los Fondos de Pensiones.
- x) Con fecha 9 de agosto de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 14726 aumenta de manera transitoria los límites de inversión que indica.
- y) Con fecha 3 de septiembre de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 274, que modifica el Título VIII del Libro V, sobre Asesoría Previsional, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones y la Norma de Carácter General N° 221 de la Comisión para el Mercado Financiero.
- z) Con fecha 22 de septiembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 19108 Instruye traspaso de información de las relaciones laborales vigentes de los trabajadores de casa particular desde AFP hacia la AFC y procedimiento de traspaso de fondos desde la CAI a la CIC para contar con el número de cotizaciones exigidas para tener cobertura del Seguro de Cesantía, conforme al artículo tercero de las Disposiciones transitorias de la ley del antecedente.
- aa) Con fecha 23 de septiembre de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 275, que modifica el Título III sobre administración de cuentas personales y el Título V sobre cuenta de ahorro de indemnización, ambos del Libro I, el Título VIII sobre pago de las cotizaciones, del Libro II y el Título XI sobre base de datos de afiliados, cotizantes, beneficiarios, pensionados y fallecidos, del Libro V; todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- bb) Con fecha 19 de noviembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 23802 otorgó Instrucciones para informar operaciones en los Formularios D-2.7 y D-2.8 y metodología de valoración para swaps de monedas UF-pesos.
- cc) Con fecha 23 de noviembre de 2020, se emite Resolución N° 43 mediante la cual modifica el modelo de Supervisión Basada en Riesgos de la Superintendencia de Pensiones, modifica la Resolución N° 153, de fecha 23 de octubre de 2019.

- dd) Con fecha 23 de noviembre de 2020, se emitió la Norma de Carácter General N°276, que modifica el Título I inversión de los fondos de pensiones, políticas de inversión y solución de conflictos de interés, del libro IV y Título XIV instrucciones sobre administración de riesgo en las administradoras de fondos de pensiones, del libro V, todos del compendio de normas del sistema de pensiones.
- ee) Con fecha 4 de diciembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 24797 Instruye medidas para informar e implementar el retiro de fondos desde la cuenta de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o la cuenta de capitalización individual de afiliado voluntario.
- ff) Con fecha 8 de diciembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 25031 Responde consulta sobre cómputo de las inversiones asociadas a los sectores a infraestructura e inmobiliario en el límite de renta variable a.5) del numeral III.1, del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.
- gg) Con fecha 8 de diciembre de 2020, la Superintendencia de Pensiones a través de Oficio Ordinario N° 25032 Responde consulta sobre medición de límites de inversión para activos alternativos de la letra n.2) del Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones.
- hh) Con fecha 10 de diciembre de 2020, se publicó en el diario oficial la Ley N°21.295, de reforma constitucional que permitió un segundo retiro excepcional hasta del 10% de los fondos acumulados en las cuentas de capitalización individual de los afiliados a las Administradoras.
- ii) Con fecha 3 de diciembre de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 277, que modifica el Título VI, del Libro II y Título I, del Libro V del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- jj) Con fecha 16 de diciembre de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 278, que modifica el Libro V sobre aspectos administrativos y operacionales de las administradoras de fondos de pensiones y del instituto de previsión social, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- kk) Con fecha 21 de diciembre de 2020, se emite la Norma de Carácter General N° 279, que modifica el Título III, sobre bono de reconocimiento, del Libro III del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- ll) Al 31 de diciembre de 2020, con motivo de la entrada en vigencia de la Ley N°21.248 de Reforma Constitucional que autoriza el retiro de fondos, 1.833.684 afiliados han efectuado el retiro de fondos desde sus cuentas de capitalización individual obligatoria y/o desde sus cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario, por un monto que asciende a M\$3.365.132.012. Asimismo, producto de la entrada en vigencia de la Ley N°21.295, que establece un segundo retiro de fondos de pensiones, 1.226.464 afiliados han realizado el retiro de fondos desde sus cuentas de capitalización individual de cotizaciones obligatorias y/o desde sus cuentas de capitalización individual de afiliado voluntario, por un monto total de M\$1.826.644.981.

**Año 2019:**

- a) Con fecha 14 de marzo de 2019 se emitió Circular N° 2.079, donde informa los parámetros para el cálculo de límites de inversión de los Fondos de Pensiones y Fondos de Cesantía. Deroga Circular 2.063 del 18 de diciembre de 2018.
- b) Con fecha 21 de marzo de 2019, se emitió Oficio Ordinario N°7104 que posterga la entrada en vigencia del Capítulo II de la Norma de Carácter General N°230.
- c) Con fecha 25 de marzo de 2019 la Superintendencia de Pensiones emitió la Resolución N° 24, mediante la cual modifica el Régimen de Inversión de los Fondos de Pensiones, a que se refiere el artículo 167 del D.L. N° 3.500, de 1980.
- d) Con fecha 01 de Abril de 2019, se emite Resolución N° 27 mediante la informa la adjudicación de licitación pública para el servicio de administración de cuentas de capitalización individual a la Administradora de Fondos de Pensiones UNO S.A.
- e) Con fecha 02 de abril de 2019 la Superintendencia de Pensiones mediante Oficio Ordinario N° 7959 comunicó a la Administradora una serie de observaciones a los estados financieros de los Fondos de Pensiones al 31 de diciembre de 2019. Consecuentemente, en esta versión de los estados financieros, se ha modificado y complementado la información en Nota 2, Nota 4, Nota 5, Nota 6, Nota 22, Nota 27 y en Nota 30 de los Estados Financieros; los mencionados cambios fueron aprobados en Directorio realizado con fecha 02 de abril de 2019.
- f) Con fecha 16 de mayo de 2019, se emite la Norma de Carácter General N° 242, que modifica los Títulos I, III y VIII del libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- g) Con fecha 28 de septiembre de 2019, se emite Resolución N° 1165 mediante la cual fija las comisiones máximas que pueden pagarse a las entidades mandatarias extranjeras, con cargo a los Fondos de Pensiones y a los Fondos de Cesantía, durante el periodo comprendido entre el 1 de julio de 2019 y el día 31 de diciembre de 2020.
- h) Con fecha 28 de septiembre de 2019, se emite Resolución N° 1154 mediante la cual fija las comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones por las inversiones que realicen en fondos mutuos y de inversión, nacionales y extranjeros, y en emisores de títulos representativos de índices de instrumentos financieros extranjeros, durante el periodo comprendido entre el 1 de julio de 2019 y el día 31 de diciembre de 2020.
- i) Con fecha 28 de septiembre de 2019, se emiten las Normas de Carácter General N° 244 y N° 245, que modifica el Título IV sobre comisiones máximas que pueden ser pagadas con cargo a los Fondos de Pensiones, del libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- j) Con fecha 26 de Diciembre de 2019, se emitió Norma de Carácter General N°255, que modifica el Título III sobre Administración de Cuentas Personales y el Título IV sobre estados de cuenta personal, del Libro I; el Título I sobre Pensiones, del libro III; y el Título VII sobre Contabilidad de los Fondos de Pensiones y de las Administradoras de Fondos de Pensiones, del Libro IV; todos del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.
- k) Con fecha 27 de diciembre de 2019, se emitió Norma de Carácter General N°256, que modifica los Títulos I, II, III, VI y VIII del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones.

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**ANUALES AUDITADOS DE LOS FONDOS DE PENSIONES**

Los suscritos en sus calidades de Directores, Gerente General, Gerente de Administración y Finanzas y Contador General, respectivamente, de la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., domiciliados en Avda. Providencia N°1909, declaramos, bajo juramento que los datos contenidos en los estados financieros anuales auditados de los Fondos de Pensiones, al 31 de diciembre de 2020, son la expresión fiel de la verdad, por lo que asumimos la responsabilidad legal correspondiente.

Nombre	Cargo	Rut
Cristián Rodríguez Allendes	Presidente	7.687.468-9
Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo	Vicepresidente	AAF480434 - Pasaporte
Luis Rodríguez Villasuso Sario	Director	12045632N - Pasaporte
Diego Fernando Paredes	Director	506028446 - Pasaporte
María Ximena Alzérreca Luna	Director	9.436.505-8
Gustavo Vicuña Molina	Director	9.211.040-0
Sergio Urzúa Soza	Director	13.254.910-9
Mauricio Zanatta	Director	AAB334091 - Pasaporte
Alejandro Bezanilla Mena	Gerente General	9.969.370-3
Cristián Costabal González	Gerente de Administración y Finanzas	13.067.326-0
Claudio González Muñoz	Contador General	13.093.357-2

RUT 7687468-9  
CRISTIAN FERNANDO  
RODRIGUEZ ALLENDES  
COD. TRX YTBIN2iwZDiGMjK3NzQw  
2021/04/12 19:53:32 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
crodrigu@afphabitat.cl



00378965661  
ERNESTO FEDERICO  
SPAGNOLI JARAMILLO  
23313722  
COD. TRX YSJJZVxMDiGMjK3Nz13  
2021/04/12 19:45:18 UTC  
federico.spagnoli@prudential.com



00075073627  
LUIS ARMANDO  
RODRIGUEZ VILLASUSO  
12045632  
COD. TRX MIdiGRIMDiGMjK3NzM4  
2021/04/12 19:52:23 UTC  
luis.rodriguezvillasuso@gmail.com



RUT 13254910-9  
SERGIO SAMUEL  
URZUA SOZA  
COD. TRX OTBMINxMztGMjK3NzMy  
2021/04/12 19:48:09 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
surzua@gmail.com



RUT 9436505-8  
MARIA XIMENA  
ALZERRECA LUNA  
COD. TRX YTA4OGYwMztGMjK3NzU4  
2021/04/12 20:08:54 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
ximealzerrecaluna@gmail.com



192376082-0749  
DIEGO FERNANDG H. . L. K  
PAREDES  
506028446  
COD. TRX ZmVIMDQxNztGMjK3NzU5  
2021/04/12 20:09:00 UTC  
diego.paredes@prudential.com



MAURICIO  
ZANATTA  
17901421  
COD. TRX YTZAM2ZYzGMjK3NzM0  
2021/04/12 19:50:18 UTC  
mauricio.zanatta@prudential.com



RUT 9211040-0  
GUSTAVO BENJAMIN  
VICUNA MOLINA  
COD. TRX OGO5Y2i5OTiGMjK4MDGw  
2021/04/13 00:27:16 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
gvicuna@ovv.cl



RUT 9969370-3  
ALEJANDRO  
BEZANILLA  
COD. TRX NIK1MTc3ODiGMjK4MDQw  
2021/04/12 23:37:04 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
alejandrobazanilla@afphabitat.cl



RUT 13067326-0  
CRISTIAN  
COSTABAL GONZALEZ  
COD. TRX MGYANDZxMTiGMjK3NzQ1  
2021/04/12 19:59:46 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
cristian.costabal@afphabitat.cl



RUT 19093357-2  
CLAUDIO ANDRES  
GONZALEZ MUNOZ  
COD. TRX YJY3ZUYYTIGMK3Nzkz  
2021/04/12 20:40:11 UTC  
FIRMA ELECTRONICA  
Ley N°19.799  
claudio.gonzalez.munoz@afphabitat.cl

