

## **Estados Financieros Consolidados Intermedios**

### **ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 (No Auditados)  
y el año terminado al 31 de diciembre de 2023**

#### **CONTENIDO:**

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA  
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES  
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
NOTAS CONSOLIDADAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA**

**Al 31 de marzo de 2024 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2023**  
**(Cifras en miles de pesos - M\$)**

| <b>ACTIVOS</b>   | <b>Nota</b> | <b>31-03-2024</b>         | <b>31-12-2023</b>         |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
|  |             | <b>M\$</b>                | <b>M\$</b>                |
| <b>Activos corrientes:</b>   |             |                           |                           |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                                      | 4-8         | 84.547.615                | 76.745.948                |
| Otros activos financieros, corrientes                                    | 8           | 1.315.563                 | 7.528.115                 |
| Otros activos no financieros, corrientes                                 | 6           | 1.501.040                 | 1.368.136                 |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes    | 8-9         | 9.389.585                 | 8.315.120                 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes                  | 5-8         | 178.752                   | 17.063                    |
| Activos por impuestos corrientes   | 7           | <u>14.665.733</u>         | <u>10.030.882</u>         |
| <b>Total Activos corrientes</b>  |             | <b><u>111.598.288</u></b> | <b><u>104.005.264</u></b> |
| <b>Activos no corrientes:</b>  |             |                           |                           |
| Otros activos financieros, no corrientes                                 | 8           | 208.179.987               | 178.709.698               |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes | 8-9         | 72.599                    | 64.892                    |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía neto                       | 10          | 32.063.103                | 31.564.610                |
| Plusvalía  | 11          | 5.018.357                 | 5.018.357                 |
| Propiedades, planta y equipo neto  | 12          | 7.474.673                 | 7.631.993                 |
| Activos por derecho de usos  | 13-16       | 1.781.002                 | 1.158.971                 |
| Propiedades de Inversión   | 14          | 21.144.126                | 21.219.535                |
| Activos por impuestos diferidos  | 7           | <u>13.791.876</u>         | <u>11.888.237</u>         |
| <b>Total Activos no corrientes</b>                                       |             | <b><u>289.525.723</u></b> | <b><u>257.256.293</u></b> |
| <b>Total de Activos</b>  |             | <b><u>401.124.011</u></b> | <b><u>361.261.557</u></b> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2023

(Cifras en miles de pesos - M\$)

| PASIVOS  | Nota | 31-03-2024         | 31-12-2023         |
|--|------|--------------------|--------------------|
|  |      | M\$                | M\$                |
| <b>Pasivos corrientes</b>  |      |                    |                    |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes                                   | 8-16 | 1.236.331          | 1.289.577          |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes      | 8-17 | 33.066.929         | 28.283.872         |
| Otras provisiones corrientes   | 18   | 1.830.000          | 1.683.600          |
| Pasivos por impuestos corrientes   | 7    | 872.263            | 265.306            |
| Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes                   | 19   | 203.149            | 503.100            |
| <b>Total de pasivos corrientes</b>                                       |      | <b>37.208.672</b>  | <b>32.025.455</b>  |
| <b>Pasivos no corrientes:</b>  |      |                    |                    |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes                                | 8-16 | 5.769.022          | 5.607.878          |
| Otras provisiones no corrientes  | 18   | 27.473.000         | 23.044.024         |
| Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes                | 19   | 112.233            | 107.982            |
| Pasivos por impuestos diferidos  | 7    | 11.507.603         | 8.060.439          |
| <b>Total de pasivos no corrientes</b>                                    |      | <b>44.861.858</b>  | <b>36.820.323</b>  |
| <b>Total pasivos corrientes y no corrientes</b>                          |      | <b>82.070.530</b>  | <b>68.845.778</b>  |
| <b>Patrimonio</b>  |      |                    |                    |
| Capital pagado   | 20   | 891.816            | 891.816            |
| Otras reservas   | 20   | 28.755.531         | 9.993.481          |
| Ganancias acumuladas   | 20   | 289.272.411        | 281.422.427        |
| <b>Total Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b> |      | <b>318.919.758</b> | <b>292.307.724</b> |
| <b>Participaciones no controladoras</b>                                  |      | <b>133.723</b>     | <b>108.055</b>     |
| <b>Total Patrimonio</b>  |      | <b>319.053.481</b> | <b>292.415.779</b> |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio</b>  |      | <b>401.124.011</b> | <b>361.261.557</b> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS**

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 (No auditados)  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

| ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO  | Nota        | 01-01-2024               | 01-01-2023               |
|--|-------------|--------------------------|--------------------------|
|  |             | 31-03-2024               | 31-03-2023               |
|  |             | M\$                      | M\$                      |
| Ingresos de actividades ordinarias                                     | 21          | 36.849.759               | 26.412.426               |
| Costo de ventas  | 22          | <u>(185.631)</u>         | <u>(337.078)</u>         |
| <b>Ganancia Bruta</b>  |             | <b><u>36.664.128</u></b> | <b><u>26.075.348</u></b> |
| Gastos de administración y personal                                    | 10-12-13-23 | (24.293.444)             | (15.077.590)             |
| Otros gastos, por función  | 24          | (5.209)                  | (3.972)                  |
| Otras ganancias (pérdidas)   | 25          | <u>11.954</u>            | <u>1.599</u>             |
| <b>Ganancia (pérdida) por actividades de operación</b>                 |             | <b><u>12.377.429</u></b> | <b><u>10.995.385</u></b> |
| Ingresos financieros   | 26          | 2.188.882                | 2.078.771                |
| Costos financieros   | 27          | (71.389)                 | (67.353)                 |
| Pérdidas por deterioro (reversiones), neto                             | 15          | -                        | (76.611)                 |
| Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera                    | 28          | (194.878)                | (228.931)                |
| Resultados por unidades de reajuste                                    | 29          | <u>(40.617)</u>          | <u>(68.447)</u>          |
| <b>Ganancia (pérdida) antes de impuestos</b>                           |             | <b><u>14.259.427</u></b> | <b><u>12.632.814</u></b> |
| (Gasto) Ingreso por impuestos, por operaciones continuadas             | 7           | <u>(3.035.988)</u>       | <u>(3.426.490)</u>       |
| <b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>        |             | <b><u>11.223.439</u></b> | <b><u>9.206.324</u></b>  |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>  |             | <b><u>11.223.439</u></b> | <b><u>9.206.324</u></b>  |
| <b>Ganancia (pérdida), atribuible a</b>                                |             |                          |                          |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora   | 20.4        | 11.214.263               | 9.199.950                |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladora       | 20.5        | <u>9.176</u>             | <u>6.374</u>             |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>  |             | <b><u>11.223.439</u></b> | <b><u>9.206.324</u></b>  |
| <b>Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas</b> |             | <b><u>0,011</u></b>      | <b><u>0,009</u></b>      |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 (No auditados)  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

| Estado de resultados integrales   | Nota | 01-01-2024<br>31-03-2024 | 01-01-2023<br>31-03-2023 |
|---|------|--------------------------|--------------------------|
|   |      | M\$                      | M\$                      |
| <b>Ganancia (pérdida) del período</b>   |      | <u>11.223.439</u>        | <u>9.206.324</u>         |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos                      | 20   | <u>18.762.050</u>        | <u>(7.893.737)</u>       |
| <b>Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos</b> |      | <u>18.762.050</u>        | <u>(7.893.737)</u>       |
| <b>Resultado integral total</b>   |      | <u><u>29.985.489</u></u> | <u><u>1.312.587</u></u>  |
| <b>Resultado Integral atribuible a:</b>   |      |                          |                          |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora                                   |      | 29.976.313               | 1.306.213                |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras                                      | 20   | <u>9.176</u>             | <u>6.374</u>             |
| <b>Resultado integral total</b>   |      | <u><u>29.985.489</u></u> | <u><u>1.312.587</u></u>  |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVOS**

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 (No auditados)  
(Cifras en miles de pesos - M\$)

| ESTADO DE FLUJO EFECTIVO  | Nota | 01-01-2024               | 01-01-2023               |
|---|------|--------------------------|--------------------------|
|   |      | 31-03-2024               | 31-03-2023               |
|   |      | M\$                      | M\$                      |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>   |      |                          |                          |
| <b>Clases de cobros por actividades de operación</b>  |      |                          |                          |
| Otros cobros por actividades de operación   |      | 32.959.776               | 21.095.330               |
| <b>Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación</b>  |      |                          |                          |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios   |      | (8.125.082)              | (4.735.825)              |
| Pagos a y por cuenta de los empleados   |      | (12.300.201)             | (7.082.907)              |
| Otros pagos de operaciones  |      | (1.901.921)              | (1.723.678)              |
|   |      | <u>10.632.572</u>        | <u>7.552.920</u>         |
| Intereses recibidos, clasificados como actividades de operación   |      | 699.582                  | 399.286                  |
| Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de operación  |      | (6.073.590)              | (4.425.345)              |
|   |      | <u>5.258.564</u>         | <u>3.526.861</u>         |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>   |      |                          |                          |
| Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión                      | 12   | 3.345                    | 144.787                  |
| Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión   | 12   | (402.542)                | (383.470)                |
| Importes procedentes de ventas de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión                               |      | -                        | 21.036                   |
| Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión  | 10   | (128.360)                | (125.770)                |
| Recursos por ventas de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión                                  |      | 2.735.000                | 1.417.800                |
| Compras de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión  |      | (3.182.203)              | (2.444.600)              |
| Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión   |      | 1.435.955                | 1.469.586                |
| Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión   |      | 222.281                  | -179.665                 |
|   |      | <u>683.476</u>           | <u>(80.296)</u>          |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>  |      |                          |                          |
| Pagos de pasivos por arrendamientos   | 4.c  | (110.029)                | (138.939)                |
| Pagos por intereses clasificados como financieros   | 4.c  | (34.704)                 | -                        |
|   |      | <u>(144.733)</u>         | <u>(138.939)</u>         |
| <b>Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b> |      |                          |                          |
|   |      | <u>5.797.307</u>         | <u>3.307.626</u>         |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo                                       |      | 2.004.360                | (1.213.200)              |
|   |      | <u>7.801.667</u>         | <u>2.094.426</u>         |
| <b>Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo</b>  |      |                          |                          |
|   |      | <u>76.745.948</u>        | <u>72.310.980</u>        |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período</b>  |      | <u>76.745.948</u>        | <u>72.310.980</u>        |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>   | 4    | <u><u>84.547.615</u></u> | <u><u>74.405.406</u></u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIALES**

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 (No Auditados)

(Cifras en miles de pesos - M\$)

| Período Actual  | Nota | Capital emitido<br>M\$ | Reservas de<br>diferencias de<br>cambio de<br>conversiones<br>M\$ | Otro resultado<br>integral<br>acumulado<br>M\$ | Total otras<br>reservas<br>M\$ | Ganancia<br>(pérdidas)<br>acumuladas<br>M\$ | Patrimonio<br>atribuible a los<br>propietarios de<br>la controladora<br>M\$ | Participaciones<br>no controladoras<br>M\$ | Patrimonio total<br>M\$ |
|---|------|------------------------|---|--|--------------------------------|---|---|--|-------------------------|
| <b>Estado de cambios en el patrimonio</b>                 |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| Patrimonio previamente reportado 01-01-2024               |      | 891.816                | 9.993.481   | 9.993.481                                      | 9.993.481                      | 281.422.427                                 | 292.307.724   | 108.055                                    | 292.415.779             |
| <b>Cambios en el patrimonio</b>                           |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| <b>Resultado integral</b>                                 |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| Ganancia (pérdida)  |      | -                      | -   | -  | -                              | 11.214.263                                  | 11.214.263  | 9.176                                      | 11.223.439              |
| Otro resultado integral                                   | 20.3 | -                      | 18.762.050  | 18.762.050                                     | 18.762.050                     | -   | 18.762.050  | -  | 18.762.050              |
| <b>Resultado integral</b>                                 |      | -                      | <b>18.762.050</b>   | <b>18.762.050</b>                              | <b>18.762.050</b>              | <b>11.214.263</b>                           | <b>29.976.313</b>   | <b>9.176</b>                               | <b>29.985.489</b>       |
| Emisión de Patrimonio                                     |      | -                      | -   | -  | -                              | -   | -   | -  | -                       |
| Dividendos  |      | -                      | -   | -  | -                              | (3.364.279)                                 | (3.364.279)   | -  | (3.364.279)             |
| Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio |      | -                      | -   | -  | -                              | -   | -   | 16.492                                     | 16.492                  |
| <b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>          |      | -                      | -   | -  | -                              | <b>(3.364.279)</b>                          | <b>(3.364.279)</b>  | <b>16.492</b>                              | <b>(3.347.787)</b>      |
| <b>Patrimonio al 31-03-2024</b>                           | 20   | <b>891.816</b>         | <b>28.755.531</b>   | <b>28.755.531</b>                              | <b>28.755.531</b>              | <b>289.272.411</b>                          | <b>318.919.758</b>  | <b>133.723</b>                             | <b>319.053.481</b>      |
| <b>Período Anterior</b>                                   |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| <b>Estado de cambios en el patrimonio</b>                 |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| Patrimonio previamente reportado 01-01-2023               |      | 891.816                | (24.308.193)  | (24.308.193)                                   | (24.308.193)                   | 263.225.120                                 | 239.808.743   | 54.308                                     | 239.863.051             |
| Ajustes por cambios en estimaciones contables             | 20.4 | -                      | -   | -  | -                              | -   | -   | -  | -                       |
| <b>Patrimonio Reexpresado</b>                             |      | <b>891.816</b>         | <b>(24.308.193)</b>   | <b>(24.308.193)</b>                            | <b>(24.308.193)</b>            | <b>263.225.120</b>                          | <b>239.808.743</b>  | <b>54.308</b>                              | <b>239.863.051</b>      |
| <b>Cambios en el patrimonio</b>                           |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| <b>Resultado integral</b>                                 |      |                        |   |  |                                |   |   |  |                         |
| Ganancia (pérdida)  |      | -                      | -   | -  | -                              | 9.199.950                                   | 9.199.950   | 6.374                                      | 9.206.324               |
| Otro resultado integral                                   | 20.3 | -                      | (7.893.737)   | (7.893.737)                                    | (7.893.737)                    | -   | (7.893.737)   | -  | (7.893.737)             |
| <b>Resultado integral</b>                                 |      | -                      | <b>(7.893.737)</b>  | <b>(7.893.737)</b>                             | <b>(7.893.737)</b>             | <b>9.199.950</b>                            | <b>1.306.213</b>  | <b>6.374</b>                               | <b>1.312.587</b>        |
| Emisión de Patrimonio                                     |      | -                      | -   | -  | -                              | -   | -   | -  | -                       |
| Dividendos  |      | -                      | -   | -  | -                              | (2.759.985)                                 | (2.759.985)   | -  | (2.759.985)             |
| Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio |      | -                      | -   | -  | -                              | -   | -   | (8.454)                                    | (8.454)                 |
| <b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>          |      | -                      | -   | -  | -                              | <b>(2.759.985)</b>                          | <b>(2.759.985)</b>  | <b>(8.454)</b>                             | <b>(2.768.439)</b>      |
| <b>Patrimonio al 31-03-2023</b>                           | 20   | <b>891.816</b>         | <b>(32.201.930)</b>   | <b>(32.201.930)</b>                            | <b>(32.201.930)</b>            | <b>269.665.085</b>                          | <b>238.354.971</b>  | <b>52.228</b>                              | <b>238.407.199</b>      |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

## ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

|  |    |
|--|----|
| Nota 1 Entidad que reporta.....  | 8  |
| Nota 2 Bases de preparación.....   | 11 |
| Nota 3 Políticas contables significativas.....                                     | 13 |
| Nota 4 Efectivo y equivalentes al efectivo .....                                   | 29 |
| Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....                      | 30 |
| Nota 6 Otros activos no financieros corrientes.....                                | 32 |
| Nota 7 Impuestos corrientes y diferidos .....                                      | 33 |
| Nota 8 Instrumentos financieros .....  | 37 |
| Nota 9 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar .....                       | 53 |
| Nota 10 Activos Intangibles distinto de la plusvalía neto .....                    | 54 |
| Nota 11 Plusvalía.....   | 57 |
| Nota 12 Propiedades, planta y equipo neto .....                                    | 58 |
| Nota 13 Activos por derecho de uso.....  | 61 |
| Nota 14 Propiedades de inversión.....  | 63 |
| Nota 15 Pérdidas por deterioro del valor de los activos .....                      | 65 |
| Nota 16 Pasivos por arrendamientos, corrientes y no corrientes .....               | 66 |
| Nota 17 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corriente .....    | 70 |
| Nota 18 Otras provisiones corrientes y no corrientes.....                          | 71 |
| Nota 19 Provisiones por beneficios a los empleados corrientes y no corrientes..... | 73 |
| Nota 20 Propiedad y capital de la sociedad .....                                   | 74 |
| Nota 21 Ingresos de actividades ordinarias .....                                   | 78 |
| Nota 22 Costo de ventas.....   | 78 |
| Nota 23 Gastos de administración y personal .....                                  | 79 |
| Nota 24 Otros gastos, por función .....  | 79 |
| Nota 25 Otras ganancias (pérdidas).....  | 79 |
| Nota 26 Ingresos financieros.....  | 79 |
| Nota 27 Costos financieros.....  | 80 |
| Nota 28 Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera .....                  | 80 |
| Nota 29 Resultado por unidades de reajuste.....                                    | 80 |
| Nota 30 Remuneraciones del directorio .....  | 81 |
| Nota 31 Contingencias y restricciones.....   | 83 |
| Nota 32 Sanciones.....   | 84 |
| Nota 33 Combinación de negocios .....  | 85 |
| Nota 34 Hechos posteriores .....   | 97 |

**ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**Al 31 de marzo de 2024 y 2023 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2023**

**NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA**

**1.1 Información de la Sociedad**

➤ **Razón social**

Administradora Americana de Inversiones S.A.

➤ **Domicilio legal**

Apoquindo N° 6750, oficina 2001, comuna de Las Condes, Santiago, Chile.

➤ **Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad**

Administradora Americana de Inversiones S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor Iván Torrealba Acevedo, con fecha 5 de octubre de 2021.

➤ **Objetivo de la Sociedad**

El objetivo social será invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporeales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas.

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

La Sociedad inició sus operaciones con fecha 1 de diciembre de 2021.

➤ **Información adicional**

**1.2 Información de las Filiales Directas e Indirectas**

**Habitat Andina S.A.:** Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son Administradora Americana de Inversiones S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, con una participación del 0,10%.

El objeto exclusivo de Habitat Andina S.A., es la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

La Sociedad Habitat Andina S.A. posee las filiales AFP Habitat S.A. (en Perú), PrudentialSaf SAF S.A.C. (en Perú), Suma Limitada (en Colombia), Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (en Colombia), Habitat América S.A. (en Chile) y Prudential Administradora General de Fondos S.A (en Chile).

**AFP Habitat S.A.:** Fue constituida en diciembre de 2012 en la ciudad de Lima, Perú e inició sus operaciones en enero de 2013; sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. con un 99,9713% de participación y accionistas minoritarios con una participación del 0,0287%.

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

**PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.:** Fue constituida el 10 de febrero de 2016 en Lima, Perú. Mediante Resolución No.103-2016-SMV/02 de la Superintendencia del Mercado de Valores, de Perú, emitida con fecha 9 de agosto de 2016, se autorizó su funcionamiento como Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y su correspondiente inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores de Perú.

El objeto de la Sociedad consiste en la administración de fondos de inversión cuyas cuotas o certificados de participación se colocarán por oferta pública o privada. Así como realizar actividades complementarias a su objeto social, tales como asesoría financiera, estructuración y administración de cartera; de acuerdo con la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Mercado de Valores. Además, la sociedad se dedicará a la administración de fondos mutuos de inversión.

Sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 99,9999% y 0,0001%, quienes la administran a partir del 08 de febrero del 2023.

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

El objeto exclusivo de Habitat América S.A., será la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en administradoras de fondos de pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

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

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

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

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

**Prudential Administradora General de Fondos S.A.**: Fue constituida el 12 de abril de 2019 por escritura pública otorgada en la Notaria de Santiago René Benavente Cash y cuya existencia como administradora general de fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°4418 de fecha 30 de septiembre de 2020 de la Comisión para el Mercado Financiero.

El objetivo exclusivo de la Sociedad es la administración de recursos de terceros en los términos a que se refiere el artículo tres, contenido en el artículo primero de la Ley número veinte mil setecientos doce y la realización de las actividades complementarias a su giro que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

La Sociedad está sujeta a las normas jurídicas, contenidas en la Ley N°18.045, bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A. con un 99,9998% y 0,0002%, quienes la administran a partir del 13 de abril del 2022.

### **1.3 Adquisición y disolución PHI Chile SpA.**

Con fecha 27 de enero de 2023 mediante escritura pública se materializó la disolución de PHI Chile SpA., quedando como continuadora legal directa, su única accionista, Administradora Americana de Inversiones S.A. Lo anterior implicó recibir desde PHI Chile SpA. en Administradora Americana de Inversiones activos por un total de M\$19.750 que incluyen efectivo en bancos por M\$1.995, inversión en sociedad PHI América S.A. (sociedad peruana) M\$17.061 y activo fijo por M\$695; respecto a los pasivos suman M\$109.712 que incluyen cuentas por pagar por el mismo valor. Considerando lo anterior Administradora Americana de Inversiones S.A. liquidó el activo registrado por la inversión en PHI Chile SpA valorizado en M\$(91.366) cuyo valor de liquidación al cierre por absorción presenta patrimonio negativo.

## **NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN**

### **a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los presentes estados financieros consolidados fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 30 de mayo de 2024.

### **b) Bases de medición**

Los presentes estados financieros consolidados, han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto en el caso de los instrumentos financieros presentados a valor razonable.

### **c) Bases de confección**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente NIC 34 "Información Financiera Intermedia" emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

### **d) Moneda funcional y de presentación**

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

### **e) Información que revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

### **f) Fecha del estado de situación financiera**

La fecha del estado de situación financiera consolidado intermedio corresponde al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

### **g) Período cubierto por los estados financieros consolidados**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden: los estados de situación financiera consolidados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 y los estados de flujos de efectivo y estados de cambios en el patrimonio por los periodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023.

#### h) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados en la conversión de saldos en moneda extranjera son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de marzo de 2024 y de diciembre de 2023, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento corresponde al determinado para el día 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

| MONEDA                      | Tipo de cambio utilizado |            |            |
|-----------------------------|--------------------------|------------|------------|
|                             | 31-03-2024               | 31-12-2023 | 31-03-2023 |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 981,71                   | 877,12     | 790,41     |
| Nuevo Sol Peruano (NSP)     | 264,47                   | 236,97     | 210,06     |
| Unidad de Fomento (UF)      | 37.093,52                | 36.789,36  | 35.575,48  |
| Peso Colombiano (COP)       | 0,25                     | 0,23       | 0,17       |

#### i) Nivel de redondeo utilizado al presentar los montos en los estados financieros consolidados

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

#### j) Cambios en estimaciones contables

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en estimaciones contables.

#### k) Información que revelar sobre el capital

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las acciones emitidas de la Sociedad ascienden a 1.000.000.000, todas ellas correspondientes a una misma serie y de igual valor, encontrándose suscritas y pagadas en su totalidad. El detalle de la variación en el capital se presenta en la Nota 20.

#### l) Reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados

La sociedad realizó la siguiente reclasificación en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

| Estado Consolidado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 | Presentación Anterior M\$ | Reclasificación M\$ | Presentación Actual M\$ |
|---|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| <b>Pasivos corrientes</b>   |                           |                     |                         |
| Otras provisiones corrientes  | 24.727.624                | (23.044.024)        | 1.683.600               |
| <b>Pasivos no corrientes</b>  |                           |                     |                         |
| Otras provisiones no corrientes                                       | -                         | 23.044.024          | 23.044.024              |

### NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

#### a) Bases de consolidación

Filiales son aquellas entidades sobre las cuales la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto.

Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por la Sociedad, se modifican las políticas contables de las filiales.

El resultado integral total de las filiales se atribuye a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras incluso si esto resulta que las participaciones no controladoras tengan un saldo negativo.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, de Administradora Americana de Inversiones S.A. incluyen las siguientes filiales:

| RUT          | Nombre filial  | País     | Moneda funcional        | Porcentaje de participación al 31.03.2024 |                         |                                  |                                | Porcentaje de participación al 31.12.2023 |                                |
|--------------|--|----------|-------------------------|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|
|              |  |          |                         | Participación directa                     | Participación indirecta | Total participación controladora | Participación no controladores | Total participación controladora          | Participación no controladores |
| 76.255.327-9 | Habitat Andina S.A.                                    | Chile    | CLP (Pesos Chilenos)    | 99,9000%                                  | 0%                      | 99,9000%                         | 0,1000%                        | 99,9000%                                  | 0,1000%                        |
| 77.067.075-6 | Habitat América S.A.                                   | Chile    | CLP (Pesos Chilenos)    | 0%  | 99,9000%                | 99,9000%                         | 0,1000%                        | 99,9000%                                  | 0,1000%                        |
| Extranjera   | AFP Habitat S.A.                                       | Perú     | PEN (Soles Peruanos)    | 0%  | 99,9713%                | 99,9713%                         | 0,0287%                        | 99,9713%                                  | 0,0287%                        |
| Extranjera   | Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                   | Colombia | COP (Pesos Colombianos) | 0%  | 100,0000%               | 100,0000%                        | 0%                             | 100,0000%                                 | 0%                             |
| Extranjera   | Suma Ltda.   | Colombia | COP (Pesos Colombianos) | 0%  | 100,0000%               | 100,0000%                        | 0%                             | 100,0000%                                 | 0%                             |
| 77.244.875-9 | Prudential Administradora General de Fondos S.A.       | Chile    | CLP (Pesos Chilenos)    | 0,0003%                                   | 99,9997%                | 100,0000%                        | 0,0000%                        | 100,0000%                                 | 0%                             |
| Extranjera   | PHI America S.A.                                       | Perú     | PEN (Soles Peruanos)    | 99,9900%                                  | 0%                      | 99,9900%                         | 0,0100%                        | 99,9900%                                  | 0,0100%                        |
| Extranjera   | PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. | Perú     | PEN (Soles Peruanos)    | 0%  | 100,0000%               | 100,0000%                        | 0%                             | 100,0000%                                 | 0%                             |

#### a) Combinación de negocios

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

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

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

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

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

#### **b) Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera consolidado. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral Consolidado.

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente, presentados en Nota 2 letra h).

#### **c) Instrumentos financieros**

##### **Inversiones financieras**

##### **(i) Reconocimiento y medición inicial**

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

**(ii) Clasificación**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Determinación de valores razonables de activos y pasivos**

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

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

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

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

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

#### **d) Efectivo y equivalente al efectivo**

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

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

#### **e) Propiedad, planta y equipo**

##### **Reconocimiento y medición**

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

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

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

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

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

##### **Costos posteriores**

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

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

##### **Depreciación y vidas útiles**

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

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en ambos conceptos.

## **f) Activos intangibles**

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

Sólo se reconoce contablemente aquellos activos intangibles, cuyos costos se puedan estimar de manera razonablemente objetiva y de los que se estime probable obtener beneficios económicos en el futuro.

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

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

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

### **Plusvalía**

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

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

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

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

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

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

#### **g) Activos arrendados**

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período a cambio de una contraprestación.

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, la Sociedad ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos de arrendamiento realizados en la fecha de inicio o antes de ésta, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos de desmantelamiento y remoción del activo subyacente o de restauración del activo subyacente o del sitio en que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente al Grupo al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que la Sociedad va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos de la Sociedad. En general, la Sociedad usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

La Sociedad determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos incluyendo los pagos fijos en esencia.
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo.
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual.
- El precio de ejercicio de una opción de compra que la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer una opción de ampliación, y los pagos por

penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que la Sociedad esté razonablemente seguro de no terminar por anticipado el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación de la Sociedad del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Sociedad presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedades de inversión en 'activos por derecho de uso' y pasivos por arrendamiento en 'otros pasivos financieros' en el estado de situación financiera.

#### **Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor**

La Sociedad ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de corto plazo. La Sociedad reconoce los pagos por arrendamiento asociados a esos arrendamientos como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

#### **h) Encaje**

El Encaje de las filiales extranjeras se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo, ya sea de pensiones o de cesantías, al valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información. Tal rubro se presenta en "Otros activos financieros, no corrientes" en el estado de situación financiera (revelación en nota 8).

#### **i) Deterioro**

##### **Activos financieros**

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

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

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

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

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide a Costo amortizado en función a la variación en el riesgo crediticio de un instrumento financiero y los escenarios de perdidas esperadas. En caso de no haber incremento en el riesgo

crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. Si en el ejercicio anterior, la Sociedad ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la Sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

### **Activos no financieros**

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

Tanto las clases de activos por intangibles y propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

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

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

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

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

### **j) Provisiones**

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

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

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

**k) Beneficios a los trabajadores**

**1.- Filial AFP Habitat S.A.(Perú)**

**1.1) Vacaciones al personal**

Las vacaciones anuales del personal se reconocen sobre la base del devengado. La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales y otras ausencias remuneradas del personal resultantes de servicios prestados por los empleados se reconoce en la fecha de estado de situación financiera.

**1.2) Gratificaciones**

La Compañía reconoce el gasto por gratificaciones y su correspondiente pasivo sobre las bases de las disposiciones legales vigentes en Perú. Las gratificaciones corresponden a dos remuneraciones anuales que se pagan en julio y diciembre de cada año.

**1.3) Participación a los trabajadores**

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto por participaciones de los trabajadores en las utilidades de la Compañía sobre la base de las disposiciones legales vigentes.

La participación de los trabajadores en las utilidades equivale al 5% de la materia imponible determinada de acuerdo con la legislación del impuesto a la renta vigente, el cual se presenta en el estado de resultados en el rubro "gastos del personal" (distribuida entre gastos de ventas y gastos de administración, según corresponda).

**1.4) Compensación por tiempos de servicios**

La compensación por tiempo de servicios del personal de la Compañía corresponde a sus derechos indemnizatorios calculados de acuerdo con la legislación vigente, la que se tiene que depositar en las cuentas bancarias designadas por los trabajadores en los meses de mayo y noviembre de cada año.

La compensación por tiempo de servicios del personal equivale al 50% de la remuneración vigente a la fecha de su depósito y la sexta parte de la última gratificación. La Compañía no tienen obligaciones de pagos adicionales una vez que efectúa los depósitos anuales de fondos a los que el trabajador tiene derecho.

**1.5) Bonificaciones**

La Compañía otorga bonificaciones a la gerencia y a sus trabajadores en general por el logro de metas del año, dichas bonificaciones son registradas en forma mensual como gasto corriente durante el año y se pagan durante el primer trimestre del año siguiente.

## **2. Filial Colfondos S.A.**

La Sociedad otorga a sus empleados los siguientes beneficios como contraprestación a cambio de los servicios prestados por los mismos.

De acuerdo con la NIC 19 los beneficios a empleados comprenden:

### **2.1) Beneficios a corto plazo**

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar en efectivo a corto plazo si la Sociedad posee una obligación legal de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

### **2.2) Beneficios a largo plazo**

Estos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad (quinquenios). De igual forma, los empleados reciben un único pago a título de prima extralegal al momento de obtener el reconocimiento de su pensión por parte de la administradora de pensiones a la cual se encuentre afiliado.

El pasivo por beneficios de empleados a largo plazo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros estimados que se tienen que realizar a los empleados, calculado con base en estudio actuarial preparado por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando para ello supuestos actuariales de tasas de mortalidad, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de interés determinadas con referencia a los rendimientos del mercado vigentes de bonos al final del período de emisiones del Gobierno Nacional u obligaciones empresariales de alta calidad.

Bajo el método de unidad de crédito proyectada, los beneficios futuros que se pagarán a los empleados son asignados a cada período contable en que el empleado presta el servicio. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios es registrado en el estado de resultados del cual incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado, los cambios en el pasivo actuarial por cambios en los supuestos actuariales son registradas en el estado de resultados.

## **3. Filial PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Perú)**

### **3.1) Compensación por tiempo de servicios**

La compensación por tiempo de servicios del personal de la Sociedad corresponde a sus derechos indemnizatorios calculados de acuerdo con la legislación vigente.

La compensación por tiempo de servicios del personal es equivalente a media remuneración vigente a la fecha de cada depósito y se reconoce sobre la base del devengado. Esta compensación se debe depositar en los meses de mayo y noviembre de cada año en las cuentas bancarias designadas por los trabajadores. La Sociedad Administradora no tiene obligaciones de pago adicionales una vez que efectúa los depósitos anuales de los fondos a los que el trabajador tiene derecho.

### **3.2) Vacaciones**

La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales (una remuneración anual) que resultan de servicios prestados por los empleados se reconoce a la fecha del estado de situación financiera con cargo a resultados.

### **3.3) Gratificaciones**

La Sociedad reconoce un pasivo y un gasto por gratificaciones a los trabajadores sobre la base del devengado y se determina de acuerdo con las disposiciones legales vigentes en Perú. El gasto por gratificaciones corresponde a dos remuneraciones anuales que se pagan en julio y diciembre de cada año.

La Sociedad no proporciona beneficios posteriores a la relación laboral y tampoco utiliza un plan de compensación patrimonial liquidado en acciones.

#### **l) Contratos de carácter onerosos**

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

#### **m) Impuestos a la renta e impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en otros resultados integrales.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o a un punto de ser aprobadas a la fecha del balance, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

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

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

#### **n) Reconocimiento de ingresos y gastos operacionales**

La Sociedad ha adoptado la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los ingresos, dado que no posee contratos con clientes.

## **1. Filial AFP Habitat en Perú**

### **1.1) Reconocimiento de Ingresos por Comisiones**

Los ingresos provenientes de la comisión sobre el flujo se reconocen en el estado de resultados luego de haber conciliado y acreditado el aporte obligatorio cotizado por el afiliado en las respectivas Cuentas Individuales de Capitalización (CIC).

Los ingresos provenientes de la comisión sobre el saldo se reconocen en el estado de resultados de manera mensual, en la misma oportunidad en que se cargan a la respectiva CIC acumulada generada desde la fecha efectiva en la cual el afiliado se encuentra en la modalidad de una comisión mixta.

### **1.2) Reconocimiento de Otros Ingresos**

Los otros ingresos, tales como intereses, se reconocen cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además el importe puede valorarse con fiabilidad.

Los gastos se reconocen cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad, independientemente del momento en que se paguen.

### **1.3) Reconocimiento de gastos**

Los gastos se reconocen en el estado de resultados cuando se devengan, independientemente del momento en que se pague y se registre en los períodos con los cuales se relacionan.

## **2. Filial Colfondos S.A.**

### **2.1) Reconocimiento de ingresos y gastos**

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

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

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

La Sociedad percibe ingresos por comisiones de administración de los Fondos de Pensiones y Cesantías, los ingresos reconocidos corresponden al monto neto de la comisión. La Sociedad Administradora considera que las obligaciones de desempeño asociadas a los ingresos por las comisiones percibidas de los fondos están relacionadas con la administración que permanentemente realiza la Sociedad Administradora de los recursos de los afiliados. El pago se recibe de forma diaria o mensual, de acuerdo con las características de cada tipo de comisión, y no tiene un componente de financiación significativo.

Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurrir.

### **3. Filial Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

#### **3.1) Reconocimiento de Ingresos operacionales**

La sociedad reconoce los ingresos por concepto de remuneraciones cobradas a los fondos administrados en función del criterio del devengado, en base a un porcentaje del patrimonio de dichos fondos indicado en el respectivo reglamento interno.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocerán igualmente considerando el grado de realización de las prestaciones del servicio a la fecha de cierre de los estados financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con confiabilidad, que sea probable que la Sociedad reciba los beneficios económicos derivados de la transacción y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son reconocidos de acuerdo con lo establecido por la NIIF 15, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos de cliente y los enfoques para el reconocimiento de ingresos, que son: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo. El modelo considera un análisis en base a 5 pasos para determinar si se reconoce un ingreso, cuando se reconoce y que monto, de la siguiente forma.

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones por separado del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.
- Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisface las obligaciones.
- 

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad administra los siguientes Fondos:

Fondo Mutuo Prudential Renta Internacional  
Fondo Mutuo Prudential Renta UF  
Fondo Mutuo Prudential Acciones Mundo  
Fondo Mutuo Prudential Acciones Chile  
Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos

#### **3.2) Reconocimiento de Gastos operacionales**

Los gastos operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

##### **o) Ingresos y gastos financieros**

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

**p) Ganancias por acción**

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

**Filial PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Perú)**

**i) Reconocimiento de ingresos**

La Sociedad proveerá servicios que incluye principalmente servicios de administración de fondos y fondos mutuos de inversión a cambio de una remuneración.

Al 31 de marzo de 2024 la sociedad posee cinco fondos bajo su administración y ha reconocido ingresos en el estado de resultados integrales, provenientes de la administración de tres de dichos fondos, Fondo Mutuo PHI Deuda Internacional FMIV, Fondo Mutuo PHI Renta Variable Estrategia Global FMIV y el Fondo de Inversión Prudential.

**ii) Reconocimiento de costos y gastos**

Los costos y gastos se registran en los períodos con los cuales se relacionan y se reconocen cuando se devengan, independientemente del momento en que se perciben o paguen.

**r) Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad y sus interpretaciones**

**a) Las siguientes Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados intermedios.**

| <b>Enmiendas a NIIF</b>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                          |
|---|---|
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)              | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)                        | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |
| Acuerdos de Financiación de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)                    | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. |

*La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros consolidados intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.*

**b) Nuevas NIIF y Enmiendas a NIIF que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:**

| <b>Nuevas NIIF</b>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                          |
|--|---|
| NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros                         | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027  |
| <b>Enmiendas a NIIF</b>  | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                          |
| Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)   | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. |
| Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. |
| <b>Nuevas NIIF</b>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                          |
| NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros                         | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027  |

*La Administración de la Sociedad se encuentra evaluando los efectos iniciales de la aplicación de estas nuevas normativas y modificaciones. No obstante, en forma preliminar se estima que la futura adopción no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados intermedios.*

**s) Otras informaciones que revelar sobre políticas contables**

**Inversión en otras sociedades**

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

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

### **Inversión en empresas filiales**

La Sociedad incorpora a sus estados financieros consolidados intermedios, la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio y resultados de las filiales, previa eliminación de la inversión efectuada por ella en el patrimonio de la filial y también de las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de corte de los estados financieros consolidados.

### **Cambios en las políticas contables**

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2024, la Sociedad no implementó cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados.

#### **t) Uso de estimaciones, juicios y supuestos**

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

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

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

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

#### **u) Cambios en estimaciones contables**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en las estimaciones contables.

## NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

### a) Composición del efectivo y equivalentes al efectivo

| Efectivo y equivalentes al efectivo  | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Efectivo en caja   | 6.601             | 6.849             |
| Saldos en Bancos (1)   | 62.747.182        | 49.738.402        |
| Otros equivalentes al efectivo (2)   | 21.793.832        | 27.000.697        |
| <b>Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo</b> | <b>84.547.615</b> | <b>76.745.948</b> |

| Saldos en Bancos (1)          | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bancos de uso general         | 62.281.652        | 49.307.523        |
| Bancos de recaudación         | 465.530           | 430.879           |
| <b>Total Saldos en Bancos</b> | <b>62.747.182</b> | <b>49.738.402</b> |

| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (2)          | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Fondo Mutuo (*)   | 5.203.431         | 5.076.436         |
| Depósitos a Plazo (**)                                  | 2.142.207         | 9.478.800         |
| Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (***)              | 13.922.468        | 12.001.745        |
| Fondos Mutuos (****)                                    | 525.726           | 443.716           |
| <b>Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo</b> | <b>21.793.832</b> | <b>27.000.697</b> |

(\*) Operación realizada por Administradora Americana de Inversiones S.A. correspondiente a Fondos Mutuos con inversión nacional y extranjera.

(\*\*) Corresponde a las inversiones en depósitos a plazo que mantiene la filial AFP Habitat S.A.(Perú) con vencimiento inferior a 90 días.

(\*\*\*) Corresponde a instrumentos financieros mantenidos por la filial Colfondos S.A. Los instrumentos financieros corresponden a Fondos de inversión colectiva (FICs) emitidos por el Gobierno Nacional.

(\*\*\*\*) Corresponde a la inversión en Fondo Mutuo Liquidez Peso que mantiene la filial Prudential AGF S.A.

El efectivo y equivalentes de efectivo considerados en el estado de flujos de efectivo corresponden a los fondos fijos, las cuentas corrientes y D.A.P. con vencimiento menor a 3 meses desde la fecha de apertura, registrados en el estado de situación financiera. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor y no tienen ningún tipo de restricción. Asimismo, el método utilizado para la preparación del estado de flujos de efectivo es el método directo.

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

| Efectivo y equivalente al efectivo   | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2022<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo    | -                 | -                 |
| Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo          | -                 | -                 |
| <b>Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| Efectivo y equivalente al efectivo   | 84.547.615        | 76.745.948        |
| <b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>                                    | <b>84.547.615</b> | <b>76.745.948</b> |

### b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen saldos de efectivos que no estén disponibles para ser utilizados por el grupo.

c) **Conciliación de pasivos financieros que surgen de actividades de financiamientos:**

| Detalle                            | Saldo 01-01-2024 | Flujo Efectivo de Financiamiento |                  |                  | Costos Financieros | Unidades de Reajuste | Bajas            | Adiciones      | Otros Cambios | Saldo al 31-03-2024 |
|------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------|
|                                    |                  | Provenientes                     | Utilizados       | Total Neto       |                    |                      |                  |                |               |                     |
|                                    | M\$              | M\$                              | M\$              | M\$              | M\$                | M\$                  | M\$              | M\$            | M\$           | M\$                 |
| Pagos por obligaciones por leasing | 5.054.532        | -                                | (144.733)        | (144.733)        | 34.598             | 41.327               | -                | -              | -             | 4.985.724           |
| Obligaciones por derecho de uso    | 1.842.923        | -                                | (123.059)        | (123.059)        | 36.791             | 727                  | (367.532)        | 629.779        | -             | 2.019.629           |
| <b>Total</b>                       | <b>6.897.455</b> | <b>-</b>                         | <b>(267.792)</b> | <b>(267.792)</b> | <b>71.389</b>      | <b>42.054</b>        | <b>(367.532)</b> | <b>629.779</b> | <b>-</b>      | <b>7.005.353</b>    |

| Detalle                            | Saldo 01-01-2023 | Flujo Efectivo de Financiamiento |                  |                  | Costos Financieros | Unidades de Reajuste | Bajas            | Adiciones      | Otros Cambios | Saldo al 31-12-2023 |
|------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------|
|                                    |                  | Provenientes                     | Utilizados       | Total Neto       |                    |                      |                  |                |               |                     |
|                                    | M\$              | M\$                              | M\$              | M\$              | M\$                | M\$                  | M\$              | M\$            | M\$           | M\$                 |
| Pagos por obligaciones por leasing | 5.237.144        | -                                | (739.425)        | (739.425)        | 142.099            | 414.714              | -                | -              | -             | 5.054.532           |
| Obligaciones por derecho de uso    | 1.991.021        | -                                | -                | -                | 129.478            | (412.750)            | (161.814)        | 296.988        | -             | 1.842.923           |
| <b>Total</b>                       | <b>7.228.165</b> | <b>-</b>                         | <b>(739.425)</b> | <b>(739.425)</b> | <b>271.577</b>     | <b>1.964</b>         | <b>(161.814)</b> | <b>296.988</b> | <b>-</b>      | <b>6.897.455</b>    |

**NOTA 5 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los principales accionistas de la sociedad son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) **Detalle de identificación de vínculos**

a.1 **Información de controladores**

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de Administradora Americana de Inversiones S.A., el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (ILC), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente Prudential). Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de Administradora Americana de Inversiones S.A., con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile II SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

a.2 **La Sociedad con entidades relacionadas**

| Nombre de la entidad relacionada                       | R.U.T.             | Naturaleza de la Relación | País de Origen | Tipo de Moneda    |
|--|--------------------|---------------------------|----------------|-------------------|
| Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.     | 76.438.032-0       | Controlador               | Chile          | Pesos             |
| Inversiones Previsionales Dos S.p.A.                   | 76.093.446-1       | Accionista                | Chile          | Pesos             |
| Inversiones Previsionales Chile S.p.A.                 | 76.438.033-9       | Accionista                | Chile          | Pesos             |
| AFP Habitat S.A.                                       | 98.000.100-8       | Indirecta                 | Chile          | Pesos             |
| Habitat Andina S.A.                                    | 76.255.327-9       | Filial                    | Chile          | Pesos             |
| Habitat América S.A.                                   | 77.067.075-6       | Filial Indirecta          | Chile          | Pesos             |
| AFP Habitat S.A.                                       | 20551464971 (*)    | Filial Indirecta          | Perú           | Nuevo Sol Peruano |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                   | 800.149.496-2 (**) | Filial Indirecta          | Colombia       | Pesos Colombianos |
| Suma Limitada  | 900.427.049-9 (**) | Filial Indirecta          | Colombia       | Pesos Colombianos |
| Prudential Administradora General de Fondos S.A.       | 77.244.875-9       | Filial Indirecta          | Chile          | Pesos             |
| Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción   | 56.032.920-2       | Indirecta                 | Chile          | Pesos             |
| Prudential Chile SpA                                   | 76.437.668-4       | Indirecta                 | Chile          | Pesos             |
| Cámara Chilena de la Construcción                      | 81.458.500-K       | Indirecta                 | Chile          | Pesos             |
| Inversiones La Construcción S.A.                       | 94.139.000-5       | Indirecta                 | Chile          | Pesos             |
| Depósito Central de Valores S.A.                       | 96.666.140-2       | Indirecta                 | Chile          | Pesos             |
| PHI America S.A.                                       | 20609077833        | Filial                    | Peru           | Nuevo Sol Peruano |
| PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. | 20601051487 (*)    | Filial                    | Perú           | Nuevo Sol Peruano |
| Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A.         | 20554477721        | Indirecta                 | Peru           | Nuevo Sol Peruano |

(\*) Registro único de contribuyente de Perú

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

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no realizó otras transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 5 letra d) y en Nota 30.

### b) Saldos pendientes

#### b.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presentan las siguientes cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

| Rut          | Sociedad   | Plazo<br>(1) | Corriente         |                   | No corriente      |                   |
|--------------|--|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|              |  |              | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.             |              |                   |                   |                   |                   |
|              | Cuentas por cobrar arriendos                                   | 90 días      | 161.689           | -                 | -                 | -                 |
| 20554477721  | Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A. (sociedad Perú) |              |                   |                   |                   |                   |
|              | Cuenta por cobrar saldo bancario                               | 90 días      | 17.063            | 17.063            | -                 | -                 |
|              | <b>Total por cobrar</b>  |              | <b>178.752</b>    | <b>17.063</b>     | -                 | -                 |

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

#### b.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, no se presentan cuentas por pagar a entidades relacionadas.

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

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

**c) Detalle de las principales transacciones con partes relacionadas**

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

| Sociedad   | R.U.T.       | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción   | 31-03-2024 |   | 31-03-2023 |   |
|--|--------------|---------------------------|---|------------|---|------------|---|
|  |              |                           |   | Monto M\$  | Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$ | Monto M\$  | Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$ |
| AFP Habitat S.A. (1)                                 |              |                           | Arriendos de oficinas casa matriz y sucursales  | 322.205    | 322.205                                 | -          | -                                       |
|  |              |                           | Arriendos de oficinas recibidos por AFP Habitat S.A. a cuenta de Administradora Americana de Inversiones S.A. | 7.391      | 7.391                                   | -          | -                                       |
| Comunidad Edificio Camara Chilena de la Construcción | 56.032.920-2 | Indirecta                 | Gasto común   | 94.199     | (94.199)                                |            |   |

1) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad AAISA y AFP Habitat S.A.

**d) Remuneraciones pagadas al directorio**

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

| Remuneraciones del directorio   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. | 53.003                          | 46.831                          |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú                          | 75.524                          | 66.424                          |
| Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia                     | 13.335                          | 16.225                          |
| Dietas directores de la filial Prudential AGF S.A. en Chile                   | 16.610                          | 6.000                           |
| Dietas directores de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C en Perú                | 11.386                          | -                               |
| <b>Totales</b>  | <b>169.858</b>                  | <b>135.480</b>                  |

**NOTA 6 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de esta cuenta presenta otros activos no financieros corrientes según siguiente detalle:

| Concepto  | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Seguros anticipados   | 43.512            | 43.766            |
| Otros gastos anticipados  | 2.525             | 3.787             |
| <b>Sub Total Habitat Administradora Americana de Inversiones S.A.</b> | <b>46.037</b>     | <b>47.553</b>     |
| Seguros anticipados   | 12.063            | 21.932            |
| Arriendos anticipados   | 35.574            | 9.180             |
| SopORTE y Mantenimiento de Sistemas                                   | 86.182            | 24.019            |
| Gastos de Recursos Humanos  | 11.775            | 10.932            |
| Gastos de inversiones   | 15.161            | 13.447            |
| Administración, Marketing, Comercial                                  | 40.069            | 44.945            |
| Finanzas  | 15.148            | 5.115             |
| Servicios legales   | 18.542            | -                 |
| Asesorías Tributarias   | 5.929             | -                 |
| Suscripciones   | -                 | 5.669             |
| Servicios de Auditoría  | 2.764             | 479               |
| Servicios de cobranzas  | -                 | 21.654            |
| <b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>                       | <b>243.207</b>    | <b>157.372</b>    |
| Seguros anticipados   | 309.779           | 316.857           |
| Mantenimiento de software   | 792.749           | 723.916           |
| Arrendamientos anticipados  | 42.718            | 41.567            |
| Contribuciones y afiliaciones   | -                 | 19.874            |
| Comisiones  | -                 | 14.650            |
| <b>Sub Total filial Colfondos S.A.</b>                                | <b>1.145.246</b>  | <b>1.116.864</b>  |
| Seguros pagados por anticipados                                       | 5.442             | 198               |
| Licencias y otros gastos pagados por anticipados                      | 28.755            | 29.840            |
| Patente municipal   | 144               | -                 |
| <b>Sub Total filial Prudential AGF S.A.</b>                           | <b>34.341</b>     | <b>30.038</b>     |
| Seguros anticipados   | 180               | 446               |
| Arriendos anticipados   | 1.747             | 1.580             |
| SopORTE y Mantenimiento de Sistemas                                   | 30.282            | 14.283            |
| <b>Sub Total filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú</b>                 | <b>32.209</b>     | <b>16.309</b>     |
| <b>Total</b>  | <b>1.501.040</b>  | <b>1.368.136</b>  |

**NOTA 7            **ACTIVOS (PASIVOS) POR IMPUESTOS CORRIENTES, IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTOS A LA RENTA****

**Tasas impositivas vigentes en Chile**

En Chile Los impuestos calculados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, contemplan una tasa del 27,0% tanto para el impuesto de primera categoría como para los impuestos diferidos de las diferencias temporarias de la Sociedad.

**En Perú**

Para efectos de calcular los impuestos diferidos se utilizó al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú. Para el cálculo de los impuestos corrientes aplica la misma tasa de 29,5%.

**En Colombia**

El gasto por impuesto sobre la renta se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

Respecto de operaciones continuas para el trimestre terminado al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, la Sociedad presenta una tasa efectiva de tributación del 24,83% y 19,50%, respectivamente. Lo anterior teniendo en cuenta que, en el trimestre terminado al 31 de marzo de 2024 la Sociedad obtuvo menores ingresos por rendimientos de las reservas de estabilización que el trimestre terminado al 31 de marzo de 2023. Estos rendimientos se consideran como rentas exentas de acuerdo con lo estipulado en el numeral 9 del artículo 235-2 del Estatuto Tributario Nacional.

## Información para revelar sobre impuestos

### a) Activos por impuestos corrientes

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de las cuentas por cobrar por impuestos corrientes es la siguiente:

| Activos por impuestos corrientes  | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Activos por Impuestos corrientes Administradora Americana de Inversiones S.A. | 486               | 486               |
| Crédito por Impuestos pagados en el exterior referido a Habitat Andina S.A.   | 10.296.885        | 5.348.937         |
| Crédito por Impuestos pagados en el exterior referido a Habitat América S.A.  | 87.991            | 87.991            |
| Impuestos por recuperar filial AFP Habitat S.A. (Perú)                        | 1.246.840         | 841.203           |
| Impuestos por recuperar filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)                | 4.622             | 4.141             |
| Impuestos por recuperar filial Colfondos S.A. (Colombia)                      | 3.307.377         | 3.730.263         |
| Impuestos por recuperar filial Suma Limitada (Colombia)                       | 22.271            | 18.347            |
| <b>Subtotal Activos por Impuestos Corrientes</b>                              | <b>14.966.472</b> | <b>10.031.368</b> |
| Reclasificación de la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes" (1)           | (300.739)         | (486)             |
| <b>Total Activos por Impuestos Corrientes</b>                                 | <b>14.665.733</b> | <b>10.030.882</b> |

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

### b) Pasivos por impuesto corriente

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de las cuentas por pagar por impuestos corrientes es la siguiente:

| Pasivos por impuestos corrientes  | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Provisión Impuesto a la renta Administradora Americana de Inversiones S.A.                | 872.749           | 265.792           |
| Provisión Impuesto a la renta con origen en la utilidad tributaria de Habitat Andina S.A. | 300.253           | -                 |
| <b>Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes</b>  | <b>1.173.002</b>  | <b>265.792</b>    |
| Reclasificación a la cuenta "Activos por impuestos corrientes" (1)                        | (300.739)         | (486)             |
| <b>Total Pasivos por Impuesto Corrientes</b>  | <b>872.263</b>    | <b>265.306</b>    |

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

### c) Activos por impuestos diferidos

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los activos por impuestos diferidos es la siguiente:

| Activos por impuestos diferidos   | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Activos por impuestos diferidos relativos al resultado de Administradora Americana de Inversiones S.A.  | 964.631           | 992.261           |
| Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Habitat Andina S.A.                | -                 | 3.185.442         |
| Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Habitat América S.A.               | 476.286           | 381.993           |
| Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Colfondos S.A. (Colombia)          | 11.192.999        | 9.593.577         |
| Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Prudential AGF S.A.                | 1.134.245         | 903.924           |
| Activos por impuestos diferidos relativos a arrendamiento financiero de PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 23.726            | 16.493            |
| <b>Subtotal Activos por impuestos diferidos</b>   | <b>13.791.887</b> | <b>15.073.690</b> |
| Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos"   | (11)              | (3.185.453)       |
| <b>Total Activos por impuestos diferidos</b>  | <b>13.791.876</b> | <b>11.888.237</b> |

#### d) Pasivos por impuestos diferidos

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los pasivos por impuestos diferidos es la siguiente:

| Pasivos por impuestos diferidos  | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Pasivo por impuesto diferido en AAISA con origen en la Combinación de Negocios de Prudential AGF S.A. (*)                      | 11                | 11                |
| Pasivo por impuesto diferido en Habitat Andina S.A. con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A (**)             | 10.230.577        | 10.325.208        |
| Pasivo por impuesto diferido en Habitat Andina S.A. con origen en la Combinación de Negocios de Prudential AGF S.A. (*)        | 425.478           | 425.478           |
| Pasivo por impuesto diferido en Habitat Andina S.A. con origen en la Combinación de Negocios de PrudentialSaf SAF S.A.C. (***) | 76.146            | 76.146            |
| Pasivo por impuesto diferido relativos a filial AFP Habitat S.A. (Perú)  | 775.402           | 419.049           |
| <b>Subtotal Pasivos por impuestos diferidos</b>  | <b>11.507.614</b> | <b>11.245.892</b> |
| Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos"   | (11)              | (3.185.453)       |
| <b>Total Pasivos por impuestos diferidos</b>   | <b>11.507.603</b> | <b>8.060.439</b>  |

(\*) Ver Nota 33 3e) Combinación de Negocios Prudential Administradora General de Fondos S.A

(\*\*) Ver Nota 33 1e) Combinación de Negocios Colfondos S.A.

(\*\*\*) Ver Nota 33 4e) Combinación de Negocios PrudentialSaf SAF SAC

#### e) Resultados por impuestos

##### e.1) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias

| Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias</b>                                      |                                 |                                 |
| Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Administradora de Americana de Inversiones S.A.             | (606.957)                       | -                               |
| Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Habitat Andina S.A.   | 4.647.695                       | -                               |
| Ingreso (gasto) por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú)                                     | (1.381.055)                     | (1.195.627)                     |
| Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                        | (3.353.224)                     | (1.513.255)                     |
| <b>Total Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias</b>                                | <b>(693.541)</b>                | <b>(2.708.882)</b>              |
| <b>Ingreso (gasto) por impuestos diferidos a las ganancias</b>                                       |                                 |                                 |
| Ingreso (gasto) diferido Administradora Americana de Inversiones S.A.                                | (27.630)                        | (842.688)                       |
| Ingreso (gasto) diferido Habitat Andina S.A.   | (3.185.442)                     | 138.617                         |
| Ingreso (gasto) diferido Habitat América S.A.  | 94.293                          | (4.749)                         |
| Ingreso (gasto) diferido Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías  | 1.599.422                       | (410.765)                       |
| Ingreso (gasto) diferido Prudential AGF S.A.   | 230.321                         | 97.810                          |
| (Gasto) ingreso diferido PrudentialSaf SAF S.A.C.  | 5.090                           | -                               |
| Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)                                 | (289.923)                       | (193)                           |
| Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías                    | (863.211)                       | 209.728                         |
| Otro Ingreso (gasto) por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A. | 94.633                          | 94.632                          |
| <b>Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos</b>  | <b>(2.342.447)</b>              | <b>(717.608)</b>                |
| <b>Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias</b>  | <b>(3.035.988)</b>              | <b>(3.426.490)</b>              |

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

| Ingreso (gasto) por impuestos a las ganancias por partes extranjera y nacional                         | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta</b> |                                 |                                 |
| Ingreso (gasto) por impuestos corrientes, neto, extranjero   | (4.734.279)                     | (2.708.882)                     |
| Ingreso (gasto) por impuestos corrientes, neto, nacional   | 4.040.738                       | -                               |
| <b>Total gasto por impuestos corrientes, neto</b>  | <b>(693.541)</b>                | <b>(2.708.882)</b>              |
| <b>Ingreso (gasto) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto</b>  |                                 |                                 |
| Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto, extranjero  | 451.378                         | (106.598)                       |
| Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto, nacional  | (2.793.825)                     | (611.010)                       |
| <b>Total Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto</b>   | <b>(2.342.447)</b>              | <b>(717.608)</b>                |
| <b>Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias</b>  | <b>(3.035.988)</b>              | <b>(3.426.490)</b>              |

**e.3) Conciliación de tributación aplicable**

| Conciliación de tributación aplicable                                 | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ganancia (pérdida) antes de impuesto</b>                           | <b>14.259.427</b>               | <b>12.632.814</b>               |
| <b>Gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>                   | <b>(3.850.045)</b>              | <b>(3.410.860)</b>              |
| Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imposables                | 2.549.547                       | 701.978                         |
| <b>Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal</b>  | <b>2.549.547</b>                | <b>701.978</b>                  |
| <b>Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)</b> | <b>(1.300.498)</b>              | <b>(2.708.882)</b>              |
| Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior                  | 606.957                         | -                               |
| <b>Total Impuesto corriente</b>                                       | <b>(693.541)</b>                | <b>(2.708.882)</b>              |
| Otro gasto por impuesto diferido                                      | (1.058.501)                     | 304.167                         |
| Efecto impuesto del año   | (1.283.946)                     | (1.021.775)                     |
| <b>Total gasto por impuestos diferidos, neto</b>                      | <b>(2.342.447)</b>              | <b>(717.608)</b>                |
| <b>Total gasto por impuesto reconocido</b>                            | <b>(3.035.988)</b>              | <b>(3.426.490)</b>              |
| <b>Total de impuesto en resultado y Patrimonio</b>                    | <b>(3.035.988)</b>              | <b>(3.426.490)</b>              |
| <b>Tasa efectiva</b>  | <b>-21,29%</b>                  | <b>-27,12%</b>                  |

## NOTA 8 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### a) Políticas contables

#### a.1 Política de efectivo y equivalente al efectivo

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

#### a.2 Política de instrumentos financieros

##### Política de activos financieros

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

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

##### Política de pasivos financieros

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

### b) Información a revelar sobre instrumentos financieros

#### b.1 Total activos financieros

| Total Activos Financieros  | 31-03-2024<br>M\$  | 31-12-2023<br>M\$  |
|--|--------------------|--------------------|
| Efectivo y equivalentes al efectivo                                      | 84.547.615         | 76.745.948         |
| Otros activos financieros corrientes                                     | 1.315.563          | 7.528.115          |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes    | 9.389.585          | 8.315.120          |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes                  | 178.752            | 17.063             |
| Otros activos financieros no corrientes                                  | 208.179.987        | 178.709.698        |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes | 72.599             | 64.892             |
| <b>Total Activos Financieros</b>   | <b>303.684.101</b> | <b>271.380.836</b> |

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

| <b>Total Pasivos Financieros</b>                                    | <b>31-03-2024<br/>M\$</b> | <b>31-12-2023<br/>M\$</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Pasivos por arrendamientos, corrientes                              | 1.236.331                 | 1.289.577                 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 33.066.929                | 28.283.872                |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes                           | 5.769.022                 | 5.607.878                 |
| <b>Total Pasivos Financieros</b>                                    | <b>40.072.282</b>         | <b>35.181.327</b>         |

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

### **1) Objetivo general**

#### **Matriz**

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

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la Política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la estrategia (acciones y responsabilidades), procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y estructura (personas, comités necesarios para apoyar, promover y conducir la gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

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

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

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

La Compañía está expuesta continuamente a riesgos de crédito, riesgos de liquidez y riesgos de mercado originados por la variación del tipo de cambio y tasas de interés. El programa de administración de riesgos de la Compañía trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

La Compañía con la finalidad de mitigar los riesgos a los cuales se encuentra expuesta y las concentraciones de estos ha establecido una serie de medidas entre las que destacan las siguientes:

- Políticas, procedimientos, metodologías y parámetros que permitan identificar, medir, controlar reportar riesgos.
- Revisión y evaluación de las concentraciones de riesgo.
- Monitoreo y seguimiento oportuno de riesgos y su mantenimiento dentro de los niveles de tolerancia definidos.
- Cumplimiento de límites internos a las concentraciones de contrapartes.

**i) Riesgo de mercado**

**Riesgo de tipo de Cambio**

La Compañía celebra transacciones denominadas en moneda extranjera y en consecuencia, está expuesta a las variaciones en el tipo de cambio. La Gerencia ha aceptado el riesgo de su posición activa neta, por lo que no ha efectuado operaciones de derivados para su cobertura.

Los saldos de activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera están expresados en soles al tipo de cambio de oferta y demanda publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) vigente al 31 de marzo de 2024.

**ii) Riesgo de tasa de interés**

El riesgo de la tasa de interés surge de la posibilidad de que los cambios en las tasas de interés afecten los flujos de caja futuros o los valores razonables de los instrumentos financieros. Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Compañía no mantiene financiamiento con entidades bancarias, ni activos o pasivos que devengan tasas de interés variables, por lo que la Gerencia considera que no está expuesta a este riesgo.

**iii) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito se refiere a que la contraparte incumpla sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía. Los instrumentos financieros que someten parcialmente a la Compañía a concentraciones de riesgo de crédito consisten principalmente en el rubro de caja y bancos, otras cuentas por cobrar y encaje legal.

La Compañía mitiga la concentración y riesgo de crédito a través de las siguientes políticas:

- Mantener las cuentas corrientes y depósitos a plazo en entidades financieras de reconocido prestigio.
- Cumpliendo los diferentes límites regulados por la SBS en las inversiones mantenidas por los Fondos, lo que es base para el cálculo del encaje legal.
- Con respecto a las otras cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, éstas corresponden en su mayoría a comisiones por cobrar a los fondos.

En consecuencia, en opinión de la Gerencia, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

**iv) Riesgo de liquidez**

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo la posibilidad de comprometer y/o tener comprometido financiamiento a través de una adecuada cantidad de fuentes de crédito.

La Compañía, a través de la Gerencia de Finanzas administra el riesgo de liquidez mediante el monitoreo de flujos de efectivo y los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Compañía mantiene suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

**Valor razonable**

El valor razonable es definido como el importe por el cual un activo podría ser intercambiado o un pasivo liquidado, entre partes conocedoras y dispuestas a ello, en una transacción corriente, bajo el supuesto de que la entidad es una empresa en marcha.

El valor razonable es una medición basada en el mercado, por lo que un instrumento financiero comercializado en una transacción real en un mercado líquido y activo tiene un precio que sustenta su valor razonable. Cuando el precio para un instrumento financiero no es observable, se debe medir el valor razonable utilizando otra técnica de valoración, como por ejemplo el análisis de flujos descontados o la valoración por múltiples, procurando maximizar el uso de variables observables relevantes y minimizar el uso de variables no observables.

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

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

En consecuencia, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Gerencia considera que los valores razonables de los instrumentos financieros de la Compañía no difieren en forma significativa de sus valores en libros presentados en el estado de situación financiera.

#### **Instrumentos financieros contabilizados a su valor razonable y jerarquía de valor razonable**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el encaje legal se encuentra incluido en la categoría de nivel 2, pues su valor razonable corresponde al valor cuota de los fondos, el cual es obtenido de datos distintos de los precios cotizados incluidos dentro del nivel 1, que están disponibles, directa o indirectamente.

Los activos financieros incluidos en la categoría de nivel 1 son aquellos que se miden en su totalidad o en parte, sobre la base de cotizaciones obtenidas de un mercado activo. Un instrumento financiero se considera como cotizado en un mercado activo si los precios cotizados son fácil y regularmente disponibles de un mecanismo centralizado de negociación, agente, corredor, grupo de industria, proveedores de precios o entidades regulatorias; y dichos precios provienen regularmente de transacciones en el mercado.

Los instrumentos financieros incluidos en la categoría de nivel 2 son medidos en base a factores de mercado. Esta categoría incluye instrumentos valuados usando: precios de mercado de instrumentos similares y otras técnicas de valuación (modelos) en donde todos los supuestos significativos son directa o indirectamente observables de datos de mercado.

Los activos financieros incluidos en el nivel 3 son medidos utilizando una técnica de valoración (modelo), basado en supuestos que no son soportados por precios de transacciones observables en el mercado actual para el mismo instrumento, ni basado en datos de mercado disponibles.

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

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

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

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

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

La determinación de límites de inversión máximos por emisor y/o contraparte y plazo, así como las políticas de inversión son aprobadas por el Comité de Inversiones de la Sociedad, del cual forman parte miembros de la administración. La Sociedad toma posiciones según su estrategia, siempre y cuando se mueva dentro de los parámetros de riesgo establecidos y aprobados para la Sociedad.

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

### **Riesgo de Capital**

La Sociedad debe mantener y acreditar ante la Superintendencia Financiera de Colombia niveles adecuados de patrimonio de acuerdo con el Decreto 2555 de 2010, para lo cual debe cumplir como mínimo con la relación de solvencia, definida como el valor del patrimonio técnico dividido por el valor de exposición al riesgo operacional, riesgo de mercado y riesgo de crédito. Esta relación se expresa en términos porcentuales y no debe ser inferior al nueve por ciento (9%). Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la relación de solvencia de la Sociedad fue de 11,75% y 23,61%, respectivamente, presentando excesos del patrimonio técnico sobre el patrimonio requerido.

### **Riesgo de crédito**

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

Para la gestión del riesgo de crédito y contraparte, la Sociedad cuenta con modelos desarrollados internamente para evaluar, calificar y asignar cupos (inversión o contraparte) a todos los emisores y contrapartes que conforman el portafolio, tales como bancos locales e internacionales, emisores sector corporativo, titularizaciones, brokers internacionales, comisionistas de bolsa local y fondos de capital privado.

Las metodologías se basan en un análisis de riesgo de las entidades a través de variables cualitativas y cuantitativas. Para las variables cuantitativas se tiene en cuenta el desempeño financiero histórico de las entidades con indicadores que dependen del tipo de entidad analizada, en algunos casos se incluyen análisis de indicadores proyectados, entre otros, como la cobertura del flujo de caja libre operacional. Para las variables cualitativas se tienen en cuenta las calificaciones asignadas por calificadoras de riesgo locales e internacionales, el gobierno corporativo, cumplimiento de normas del mercado de valores y otros aspectos operativos. Así mismo, monitorean los aspectos ASG y de cambio climático.

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

- Proponer las políticas, metodologías y procedimientos de evaluación del riesgo de crédito, de acuerdo con los requerimientos regulatorios.
- Proponer la estructura de autorización para la aprobación y renovación de las líneas o cupos de crédito.

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

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

- Evaluar las nuevas alternativas de inversión o nuevos productos desde el punto de vista de riesgo de crédito y contraparte.
- Proponer junto con el vicepresidente de Riesgo, los emisores y las contrapartes que se designe al interior de la Sociedad, cuyos cupos de inversión y contraparte serán presentados al comité de inversiones de la Sociedad así mismo monitorear de manera permanente su situación, para modificar o actualizar los cupos.
- Generar los informes de riesgo de crédito a las instancias internas y entes de control que así lo requieran.
- Realizar el control y monitoreo de los cupos de inversión y contraparte vigentes.

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

El perfil de riesgo de crédito de la Sociedad es conservador y sólo pueden realizarse inversiones cuando estén calificadas por sociedades calificadoras de riesgo y que cuenten con el requisito mínimo de calificación, es decir, grado de inversión, para emisores del exterior y calificación no inferior a la calificación de mayor riesgo asignada a la deuda pública externa de Colombia para emisiones emitidas en el exterior de emisores colombianos, lo cual representa un mínimo riesgo de no pago. Las políticas globales de inversión de este portafolio son aprobadas por el Comité de Inversiones de la Sociedad.

La Sociedad tiene una metodología de asignación de cupos internos basada en modelos desarrollados internamente. Con base en estos modelos y con la información pública disponible en el mercado, se otorgan calificaciones internas que evalúa aspectos cualitativos y cuantitativos que permiten definir el nivel de riesgo y a través de esto se determinan los cupos y/o líneas, que son evaluados y aprobados posteriormente por el Comité de Inversión de la Sociedad. Las metodologías de evaluación de riesgo de crédito son revisadas de forma anual, con el objetivo que de forma permanente estén alineadas con estándares internacionales.

### **Riesgo de liquidación**

Las actividades de la Sociedad pueden generar un riesgo al momento de la liquidación de transacciones y negociaciones. El riesgo de liquidación es el riesgo de pérdida debido al incumplimiento de una entidad de su

obligación de entregar efectivo, valores u otros activos según lo acordado por contrato. La Sociedad mitiga dicho riesgo realizando todas las operaciones del mercado secundario y las operaciones primarias con las entidades financieras con alta calidad crediticia, en un sistema DVP (Delivery versus Payment), salvo las operaciones de divisas y operaciones de derivados, de acuerdo con las prácticas del mercado. Por ello, las líneas se controlan con el fin de minimizar el riesgo con base en el costo de reposición o exposición a mercado ocurrida entre el momento de pactar la operación y la fecha actual, más el riesgo posible desde la fecha actual y el momento de cumplimiento de la operación.

### **Riesgo de mercado**

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

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

### **Administración de riesgo de mercado**

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

### **Exposición al riesgo de mercado**

La Sociedad calcula el valor en riesgo (VaR) basado en el modelo estándar establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia) de Varianza – Covarianza con un período de tenencia de 10 días, a un nivel de confianza del 99%.

De los resultados se observa que, al estar todas las inversiones de la Sociedad atadas al factor de riesgo fondos de inversión colectiva (incluidas las inversiones en la reserva de estabilización) el perfil de riesgo del portafolio es conservador. El modelo interno corresponde a un VaR Histórico con un nivel de confianza del 99% y 500 datos. La Sociedad realiza el monitoreo de la sensibilidad de los Fondos de Inversión Colectiva y la Reserva de Estabilización; los escenarios estándar que son considerados incluyen la mínima rentabilidad diaria encontrada desde comienzos de 2013 de estas inversiones. Con el fin de determinar el desempeño, precisión y oportunidad de los modelos utilizados para el cálculo del VaR, se realiza mensualmente el backtesting del modelo y se calcula el VaR estresado con el fin de cuantificar ante situaciones de estrés, las pérdidas que podrían llegar a tenerse en el portafolio.

### **Riesgo liquidez**

#### **Administración del riesgo de liquidez**

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el 60,00% y 58,55%, respectivamente, del valor del portafolio (sin tener en cuenta las reservas de estabilización) se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez.

### **Riesgo operacional**

Es la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos. Incluye el riesgo legal. También incluye los riesgos de fallas en el cumplimiento con las leyes aplicables, regulaciones, acciones administrativas regulatorias u otras políticas corporativas, o cualquier situación que impida el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad.

De igual forma la gestión del Riesgo Operacional en la Sociedad, se alinea con los principios desarrollados por el Comité de Basilea que reflejan las mejores prácticas para la Administración del Riesgo Operacional buscando evitar pérdidas financieras y daños a la reputación, para lo cual ha establecido una estructura clara, eficaz y robusta basada en un modelo operativo de tres líneas de defensa. Los dueños de procesos son responsables de implementar la política de gestión de Riesgo Operacional, para garantizar la gestión continua de los mismos.

- La Sociedad realiza la identificación, medición, control y monitoreo de sus riesgos operacionales de conformidad con los requerimientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia contemplados en la Circular Externa 025 de 2020. A continuación, se describen las etapas que desarrolla el Sistema de Administración de Riesgos Operacionales:
- Identificación: esta etapa contempla la Autoevaluación de Riesgos y Controles – RCSA en los procesos end-to-end, analiza y evalúa los eventos materializados, se revisa los riesgos asociados a nuevas iniciativas y procesos, con el fin de contar con la Matriz de Riesgo Operacional de la Sociedad.
- Medición: en este punto se realiza la valoración de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los riesgos operacionales identificados, determinando el perfil de riesgo inherente. La medición del riesgo residual se realiza mediante la evaluación de la efectividad de los controles asociados que mitigan el riesgo. Este análisis permite establecer una valoración y priorización de los riesgos operacionales determinando así el perfil de riesgo residual de la Sociedad.
- Control: en las actividades de control se determina, la efectividad en la mitigación de los controles identificados sobre los riesgos y la definición de los posibles planes de acción para la mitigación de los eventos materializados.
- Monitoreo: en lo relacionado con el monitoreo, la compañía realiza seguimiento a la materialización de los riesgos operacionales y a los indicadores de Riesgo Operacional.

El cumplimiento de las diferentes etapas del SARO se lleva a cabo de manera periódica, se informa a la Alta Dirección y al Comité de Riesgos no Financieros.

Respecto a la Base de datos de eventos de Riesgo Operacional, los diferentes usuarios reportan los eventos de riesgo presentados en cada una de las áreas.

### **1.3) Filial Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

#### **1.3.1) Exposiciones a riesgos financieros y formas en que estas surgen**

Las actividades de Prudential Administradora General de Fondos S.A., por su naturaleza se ven enfrentadas permanentemente a riesgos de diferentes tipos.

##### ➤ Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que la Administradora incurra en una pérdida debido a que sus contrapartes no cumplieron con sus obligaciones contractuales estipuladas en tiempo y forma.

##### ➤ Riesgo de Liquidez

Es el riesgo de incurrir en pérdidas por estrechez de liquidez. Esta estrechez puede ocurrir por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que la Administradora posea en sus activos (pactos, depósitos bancarios, etc.) o de instrumentos derivados.

##### ➤ Riesgo de Mercado

Es el riesgo de incurrir en pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado. Estas variables o factores de mercado se clasifican en dos grupos:

- Precios spot, como son los tipos de cambio.
- Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados.

#### **1.3.2) Políticas de Riesgos Financieros**

La Sociedad ha desarrollado una Gestión de Riesgo y Control Interno, el cual se encuentra documentado en el Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno. Este Manual fue revisado y aprobado en directorio el 30 de agosto de 2023 y cumple los aspectos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en su Circular N°1.869, de fecha 15 de febrero de 2008. Este manual establece y da a conocer las políticas, procedimientos, estructura organizacional, roles y responsabilidades, órganos de control, y mecanismos de divulgación de la información, necesarios para establecer, implementar y mantener un proceso de gestión de riesgos, acorde con la estructura, tamaño y volumen de operación actual y previsto a futuro de la Administradora.

#### **1.3.3) Riesgo de Crédito**

El efectivo equivalente incluye inversiones en cuotas de fondos mutuos tipo 1 manteniendo posición por M\$525.726 al 31 de marzo de 2024 y M\$443.716 al 31 de diciembre de 2023. Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no registran garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, producto que las contrapartes son los fondos administrados por la misma Administradora. Por lo tanto, el pago de la remuneración

recibido por la Sociedad por concepto de administración de fondos está garantizado, según reglamento interno de los Fondos. La Sociedad no presenta saldos por cobrar a entidades relacionadas al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

#### **1.3.4) Riesgo de Liquidez**

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad cuenta con un monitoreo continuo de la liquidez con el objetivo de no presentar situaciones de estrés que conlleven buscar y obtener un financiamiento de terceros. Como consecuencia de lo anterior, la Sociedad mantiene la política de mantener una liquidez positiva y en caso contrario dicho déficit será financiado a través de nuevos aportes de capital aprobados por sus Accionistas.

Asimismo, la Sociedad presenta una liquidez corriente de 1,46 veces y una razón de endeudamiento de 0,40 veces. Durante abril de 2024 se materializó un nuevo aumento de capital, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 200.000 acciones de la Administradora por un importe total de M\$2.000.000, por lo que no se esperan problemas de liquidez en el corto plazo.

#### **1.3.5) Riesgo de Mercado**

Las políticas y procesos para la gestión del riesgo de mercado, así como los métodos utilizados para medirlo, son aplicados a inversiones realizadas con la cartera propia de la Sociedad (Ej. inversión en fondos mutuos, pactos, etc.), cuentas por cobrar y cuentas por pagar. El riesgo de Mercado se gestiona de acuerdo con el riesgo de precio y el riesgo tipo de cambio, se origina debido a que tanto parte de sus ingresos por concepto de remuneraciones, como parte de sus costos y pagos a proveedores son en US dólares o están indexados a dicha moneda.

#### **1.3.6) Riesgo de Precio**

La Administradora posee una exposición acotada al riesgo del precio de activos, dada la estructura de su cartera propia.

Al 31 de marzo de 2024, las inversiones financieras se centran fundamentalmente en cuotas de fondos mutuos de tipo 1, las cuales explican el 100% del total de inversiones de la Administradora, las cuales tienen exposición a riesgos de precios. La administración de la Sociedad ha realizado un análisis de sensibilidad de sus instrumentos financieros, y ha concluido que, ante una variación del 0,1% (-0,1%) del valor de dichos instrumentos, el patrimonio de la Administradora se vería afectado en un 0,03% (0,03%). Por ende, al 31 de marzo de 2024, la sensibilidad de las posiciones en tasa de interés de la cartera de inversiones de la Sociedad es de CLP M\$526.

#### **1.3.7) Riesgo Tipo de Cambio**

Al 31 de marzo de 2024, la posición de moneda extranjera en el efectivo y equivalentes al efectivo es de M\$26.980 (MUS\$27,5). Esto implica que por cada peso que baje el tipo de cambio, la pérdida potencial de la compañía se incrementaría en M\$27,5. Por ende, la exposición directa a este riesgo es poco significativa para la Sociedad. Cabe destacar que, la Sociedad no cuenta con pasivos significativos en moneda extranjera.

### **1.3.8) Riesgos no Financieros**

El Directorio de la Administradora, a través de las sesiones ordinarias y extraordinarias es informado del funcionamiento satisfactorio del sistema de control interno, del resultado de las auditorías externas e internas, además de las realizadas por el organismo regulador.

El proceso de inversión y desinversión de los fondos administrados se realizan de acuerdo con velar y cumplir lo dispuesto en la Ley, la normativa y los reglamentos internos de cada fondo.

Para mitigar la posibilidad de error en la confección y/o envío de reportes regulatorios, que pueden derivar en sanciones del mismo y daño a la imagen de la Sociedad Administradora en el mercado, esta revisa periódicamente las nuevas normativas emitidas por la entidad reguladora, las cuales se informan al directorio haciendo referencia a la competencia con la Administradora.

Derivado del proceso de control, emite reportes mensuales al Directorio, los que contemplan los incumplimientos y las medidas paliativas y el seguimiento respectivo.

También se elabora un informe trimestral y semestral del proceso de gestión de Riesgos el que posteriormente reporta el resultado del proceso de evaluación al Directorio.

### **1.3.9) Riesgo de administración de capital**

De acuerdo con la Ley N°20.712 Artículo N°4, letra C, las Administradoras deberán mantener permanentemente un patrimonio no inferior al equivalente a UF 10.000, el que deberán acreditar y calcular en la forma que determine la CMF. Al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios la Sociedad no presenta incumplimientos.

### **1.3.10) Estimación del valor razonable**

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se transen en un mercado activo, se determina utilizando técnicas de valoración. La Sociedad valoriza considerando el valor de mercado que poseen sus activos y pasivos financieros.

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los "inputs" utilizados para la medición, se establece de acuerdo con NIIF 9.

### **Metodología y supuestos utilizados en el cálculo del Valor Justo**

El Valor Justo de los Activos y Pasivos Financieros se determinaron mediante la siguiente metodología:

El valor justo de los activos y pasivos financieros en los casos en que dicho valor, ya sea por la naturaleza del instrumento o la duración de este, presente diferencias despreciables al valor a costo amortizado, se considerará equivalente a este último. Incluye deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, cuentas por pagar a entidades relacionadas, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

### **1.4) Filial PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Perú)**

Las actividades de la Sociedad la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (riesgo de tipo de cambio y riesgo de tasa de interés), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Sociedad se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en su desempeño financiero. La Sociedad no usa instrumentos financieros derivados para cubrir ciertos riesgos a los que está expuesta.

#### **1.4.1) Riesgo de mercado**

##### **Riesgos de tipo de cambio**

Las actividades de la Sociedad la exponen al riesgo de fluctuaciones en los tipos de cambio de dólares estadounidenses. Las principales transacciones en moneda extranjera de la Sociedad se refieren al efectivo y equivalente de efectivo y a las inversiones financieras.

La Gerencia no considera que el riesgo de cambio pueda impactar de manera significativa en los resultados de la Sociedad Administradora, por lo que su política es la de analizar y dar seguimiento a las partidas monetarias en moneda extranjera y nacional, con la finalidad de gestionar una cobertura natural entre los activos y pasivos monetarios, lo cual permita compensar los impactos de la fluctuación del tipo de cambio.

##### **Riesgo de tasa de interés**

Actualmente, la Sociedad, no cuenta con financiamientos bancarios.

#### **1.4.2) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito de la Sociedad se origina por la falta de capacidad de sus clientes para cumplir con sus obligaciones, en la medida que éstas hayan vencido. La Gerencia considera que la Sociedad minimiza el riesgo de crédito debido a que sus transacciones son realizadas principalmente con los Fondos que administra, no presentando problemas de cobranza.

En relación con bancos e instituciones financieras, la Sociedad sólo realiza transacciones con entidades cuyas calificaciones de riesgo independientes sean como mínimo de "A".

La Gerencia no espera que la Sociedad incurra en pérdida alguna por desempeño de estas contrapartes.

#### **1.4.3) Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad no genere suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones de manera completa o pueda liquidar sus obligaciones en términos materialmente desventajosos.

La administración adecuada del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalente de efectivo, la disponibilidad de financiamiento a través de una adecuada cantidad de fuentes de financiamiento comprometidas y la capacidad de cerrar posiciones en el mercado.

En ese sentido la Sociedad no está expuesto al riesgo significativo de liquidez ya que mantiene suficiente efectivo, equivalente de efectivo e inversiones de corto plazo que le permiten atender sus pasivos financieros, los cuales no son significativos.

#### **1.4.4) Riesgo de capital**

Los objetivos de la Sociedad al administrar el capital son el salvaguardar su capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima que permita cumplir con los requerimientos regulatorios vigentes para administradoras de fondos mutuos y fondos de inversión en Perú.

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad financia sus operaciones con recursos propios.

#### **1.4.5) Estimación de valor razonable**

La Sociedad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable. A continuación, se presentan los instrumentos financieros que se llevan al costo amortizado y su valor razonable estimado para divulgarlo en esta nota, así como el nivel de jerarquía de valor razonable se describe a continuación:

##### **Nivel 1**

El efectivo y equivalentes de efectivo no representan un riesgo de crédito ni de tasa de interés significativo; por lo tanto, sus valores en libros se aproximan a sus valores razonables.

Las cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a relacionadas tienen vencimientos corrientes, la Gerencia ha considerado que su valor razonable no es significativamente diferente a su valor en libros.

Las cuentas por pagar comerciales, otras cuentas por pagar, debido a su vencimiento corriente, la Gerencia de la Sociedad estima que su saldo contable se aproxima a su valor razonable.

##### **Nivel 2**

Para las obligaciones financieras se ha determinado sus valores razonables comparando las tasas de interés pactadas en el momento de su reconocimiento inicial con las tasas de mercado actuales.

##### **Nivel 3**

La Sociedad no mantiene instrumentos financieros medidos a valor razonable.

## d) Detalle de instrumentos financieros

### d.1 Detalle de instrumentos financieros, clasificados como equivalentes al efectivo

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se mantienen los siguientes instrumentos:

| Instrumentos Financieros                                       | País     | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| Fondos Mutuos Prudential AGF S.A.                              | Chile    | 5.203.431         | 5.076.436         |
| <b>Subtotal Matriz AAISA</b>                                   |          | <b>5.203.431</b>  | <b>5.076.436</b>  |
| BANCO SCOTIABANK   | Perú     | 608.281           | 710.910           |
| BANCO BCP  | Perú     | 661.175           | 4.028.490         |
| BANCO BBVA   | Perú     | 396.705           | -                 |
| BANCO INTERBANK  | Perú     | 476.046           | 4.739.400         |
| <b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú) (1)</b>            |          | <b>2.142.207</b>  | <b>9.478.800</b>  |
| FIDUALIANZA  | Colombia | 3.272.073         | 2.718.067         |
| FICA-OCCIDENTA   | Colombia | 3.308.959         | 2.734.632         |
| FICA SUMAR-FBOG  | Colombia | 2.808.623         | 2.512.154         |
| FIDUCIARIA SKANDIA S.A.  | Colombia | 2.951.020         | 2.640.984         |
| FIDUVALLE S.A.   | Colombia | 1.581.793         | 1.395.908         |
| <b>Sub Total filial Colfondos S.A. (2)</b>                     |          | <b>13.922.468</b> | <b>12.001.745</b> |
| Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos                          | Chile    | 525.726           | 443.716           |
| <b>Sub Total filial Prudential AGF S.A. (3)</b>                |          | <b>525.726</b>    | <b>443.716</b>    |
| <b>Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo</b> |          | <b>21.793.832</b> | <b>27.000.697</b> |

(1) Corresponde a las inversiones en depósitos a plazo que mantiene la filial AFP Habitat S.A.(Perú) con vencimiento inferior a 90 días.

(2) Corresponde a las inversiones en Fondos de Inversión Colectivas (FICs) que mantiene la filial Colfondos S.A.

(3) Corresponde a la inversión en Fondo Mutuo Liquidez Pesos que mantiene la filial Prudential AGF S.A. la que, al 31 de marzo de 2024, se compone de 492.312,1636 cuotas a un valor de 1.067,8710 cada una, las cuales no tienen ningún tipo de restricción. Al 31 de diciembre, la inversión se compone de 423.412,7896 cuotas a un valor de 1.047,9518 cada una, las cuales no tienen ningún tipo de restricción.

Todas las inversiones que mantiene la sociedad se encuentran detalladas en el cuadro precedente y en Nota 4a).

### d.2 Instrumentos financieros, clasificados como otros activos financieros corrientes

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la sociedad mantiene los siguientes instrumentos financieros clasificados como otros activos financieros corrientes:

| Instrumentos Financieros                      | País | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Fondo Mutuo PHI Deuda Internacional FMIV      | Perú | 117.466           | 130.316           |
| Fondo Mutuo Prudential Corto Plazo FMIV       | Perú | 1.052.948         | 1.166.756         |
| Fondo de Inversión Prudential                 | Perú | 77.417            | 70.107            |
| Fondo Mutuo Estrategia Global FMIV            | Perú | 67.732            | -                 |
| <b>Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. (1)</b> |      | <b>1.315.563</b>  | <b>1.367.179</b>  |
| BANCO COMPARTAMOS                             | Perú | -                 | 6.160.936         |
| <b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú) (2)</b>  |      | <b>-</b>          | <b>6.160.936</b>  |
| <b>Total Instrumentos Financieros</b>         |      | <b>1.315.563</b>  | <b>7.528.115</b>  |

(1) Corresponde a la inversión que mantiene la filial PrudentialSaf SAF S.A.C. en Perú: Fondo Mutuo PHI Deuda Internacional FMIV, con 11.943,92 cuotas de participación del fondo, inversión en el Fondo Mutuo Prudential Corto Plazo FMIV con 153.039,18 cuotas de participación, la inversión mantenida en el Fondo de Inversión Prudential con 30.000,00 cuotas de participación y la inversión en el Fondo Mutuo Estrategia Global FMIV con 5.921,16 cuotas de participación.

(2) Corresponde a las inversiones en depósitos a plazo que mantiene la filial AFP Habitat S.A.(Perú) con vencimiento superior a 90 días.

(Ver Nota 8 b.1)

### e) Otros Activos financieros no corrientes

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se mantienen los siguientes instrumentos financieros:

| Instrumento Financiero                                | Fecha de inicio | Fecha de Vencimiento | País     | 31-03-2024<br>M\$  | 31-12-2023<br>M\$  |
|---|-----------------|----------------------|----------|--------------------|--------------------|
| C.D.T. BANCO BBVA                                     | 02-06-2022      | 02-06-2025           | Colombia | 7.569.731          | 6.967.064          |
| C.D.T. BANCOLOMBIA                                    | 18-07-2023      | 19-07-2024           | Colombia | 2.569.799          | 2.365.295          |
| C.D.T. BANCO SUDAMERIS                                | 04-09-2023      | 04-09-2024           | Colombia | 5.393.017          | 4.801.761          |
| C.D.T. BANCO CORPBANCA                                | 01-09-2023      | 01-09-2024           | Colombia | 2.526.304          | 2.325.293          |
| <b>Sub-total C.D.T. (*)</b>                           |                 |                      |          | <b>18.058.851</b>  | <b>16.459.413</b>  |
| Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)                      |                 |                      | Perú     | 41.803.421         | 32.630.621         |
| Encaje (Colfondos S.A. Colombia)                      |                 |                      | Colombia | 148.317.715        | 129.619.664        |
| <b>Sub-total Activos por Encaje (**)</b>              |                 |                      |          | <b>190.121.136</b> | <b>162.250.285</b> |
| <b>Total otros activos financieros, no corrientes</b> |                 |                      |          | <b>208.179.987</b> | <b>178.709.698</b> |

(\*) Corresponde a la inversión mantenida por la filial Colfondos S.A. en C.D.T. (Certificados de Depósitos a Término).

(\*\*) Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, y por la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia bajo el concepto de Encaje.

El resultado de la inversión mantenida en Encaje se registra dentro de los Ingresos de actividades ordinarias (ver nota 21):

| Concepto   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú   | 743.073                         | 511.234                         |
| Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia | 4.523.673                       | 4.586.985                       |
| <b>Total ganancia (pérdida) del Encaje</b>             | <b>5.266.746</b>                | <b>5.098.219</b>                |

### f) Jerarquía del valor razonable

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

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

## Activos financieros:

| 31-03-2024   | Nivel 1<br>M\$    | Nivel 2<br>M\$     | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|--|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*)                 | 62.753.783        | 21.793.832         | -              | 84.547.615         |
| Otros activos financieros corrientes                                     | -                 | 1.315.563          | -              | 1.315.563          |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes    | -                 | 9.389.585          | -              | 9.389.585          |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes                  | -                 | 178.752            | -              | 178.752            |
| Otros activos financieros no corrientes                                  | -                 | 208.179.987        | -              | 208.179.987        |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes | -                 | 72.599             | -              | 72.599             |
| <b>Total activos financieros</b>   | <b>62.753.783</b> | <b>240.930.318</b> | -              | <b>303.684.101</b> |

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

| 31-12-2023   | Nivel 1<br>M\$    | Nivel 2<br>M\$     | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$       |
|--|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*)                 | 49.745.251        | 27.000.697         | -              | 76.745.948         |
| Otros activos financieros corrientes                                     | -                 | 7.528.115          | -              | 7.528.115          |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes    | -                 | 8.315.120          | -              | 8.315.120          |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes                  | -                 | 17.063             | -              | 17.063             |
| Otros activos financieros no corrientes                                  | -                 | 178.709.698        | -              | 178.709.698        |
| Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, no corrientes | -                 | 64.892             | -              | 64.892             |
| <b>Total activos financieros</b>   | <b>49.745.251</b> | <b>221.635.585</b> | -              | <b>271.380.836</b> |

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

| (*) Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Clasificados en nivel 1</b>   |                   |                   |
| Efectivo (Caja y Banco)  | 62.753.783        | 49.745.251        |
| <b>Sub Total</b>   | <b>62.753.783</b> | <b>49.745.251</b> |
| <b>Clasificados en nivel 2</b>   |                   |                   |
| Depósitos a Plazo  | 2.142.207         | 9.478.800         |
| Fondos Mutuos  | 5.729.157         | 5.520.152         |
| Fondos de Inversión Colectiva  | 13.922.468        | 12.001.745        |
| <b>Sub Total</b>   | <b>21.793.832</b> | <b>27.000.697</b> |
| <b>Total</b>   | <b>84.547.615</b> | <b>76.745.948</b> |

## Pasivos financieros:

| 31-03-2024  | Nivel 1<br>M\$ | Nivel 2<br>M\$    | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$      |
|---|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Pasivos por arrendamientos, corrientes                              | -              | 1.236.331         | -              | 1.236.331         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | -              | 33.066.929        | -              | 33.066.929        |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes                           | -              | 5.769.022         | -              | 5.769.022         |
| <b>Total pasivos financieros</b>                                    | -              | <b>40.072.282</b> | -              | <b>40.072.282</b> |

| 31-12-2023  | Nivel 1<br>M\$ | Nivel 2<br>M\$    | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$      |
|---|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Pasivos por arrendamientos, corrientes                              | -              | 1.289.577         | -              | 1.289.577         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | -              | 28.283.872        | -              | 28.283.872        |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes                           | -              | 5.607.878         | -              | 5.607.878         |
| <b>Total pasivos financieros</b>                                    | -              | <b>35.181.327</b> | -              | <b>35.181.327</b> |

## NOTA 9 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

A continuación, se detalla la composición de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Deudores Comerciales neto y Otras Cuentas por Cobrar, corrientes | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Valor a Rendir   | 4.366             | 2.470             |
| Otros deudores varios  | -                 | 199.433           |
| Cuentas por cobrar por Arriendos                                 | 62.024            | 29.759            |
| <b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>    | <b>66.390</b>     | <b>231.662</b>    |
| Otros deudores varios  | 140.327           | 184.259           |
| <b>Sub Total Habitat Andina S.A.</b>                             | <b>140.327</b>    | <b>184.259</b>    |
| Intereses por cobrar Depósitos a Plazo                           | 1.530             | 5.822             |
| Subsidio Licencias Médicas                                       | 38.381            | 23.812            |
| Cuentas por cobrar al personal                                   | 2.682             | 5.273             |
| Comisiones por cobrar (*)  | 1.385.878         | 1.268.979         |
| Valores a rendir   | 5.020             | 6.372             |
| Cuentas por cobrar Cías de Seguro                                | -                 | 2                 |
| <b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)</b>                         | <b>1.433.491</b>  | <b>1.310.260</b>  |
| Comisiones por cobrar (*)  | 1.738.086         | 1.539.238         |
| Cuentas por cobrar al personal                                   | 500               | 276               |
| Depósitos judiciales por cobrar (**)                             | 3.567.221         | 2.605.976         |
| Siniestros por cobrar - aseguradoras                             | 871.389           | 787.647           |
| Cuentas por cobrar a los fondos de pensiones                     | 980.715           | 1.287.859         |
| Diversas   | 197.337           | 55.448            |
| <b>Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>            | <b>7.355.248</b>  | <b>6.276.444</b>  |
| Cuentas por cobrar a clientes                                    | 6.075             | 11.063            |
| <b>Sub Total Suma Limitada</b>                                   | <b>6.075</b>      | <b>11.063</b>     |
| Facturas por cobrar  | 13.114            | 6.275             |
| Cuentas por cobrar a los fondos administrados                    | -                 | 95                |
| Remanente IVA crédito fiscal                                     | 179.311           | 153.852           |
| Otras cuentas por cobrar   | 6.413             | -                 |
| <b>Sub Total Prudential AGF S.A.</b>                             | <b>198.838</b>    | <b>160.222</b>    |
| Depósitos en garantía  | 19.898            | 15.152            |
| Documentos por cobrar a los fondos                               | 3.025             | 1.446             |
| IVA crédito fiscal   | 161.331           | 123.923           |
| Otras cuentas por cobrar   | 4.962             | 689               |
| <b>Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú</b>                   | <b>189.216</b>    | <b>141.210</b>    |
| <b>Total</b>   | <b>9.389.585</b>  | <b>8.315.120</b>  |

(\*) Corresponden a comisiones devengadas por los Fondos de Pensiones que administra Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías y AFP Habitat S.A.(Perú) y que son pagados a estas últimas los primeros días del mes siguiente.

(\*\*) Los depósitos judiciales corresponden a embargos realizados por los bancos sobre las cuentas bancarias de Colfondos, por órdenes judiciales relacionadas con demandas interpuestas por afiliados.

A continuación, se detalla la composición de cuentas por cobrar no corrientes, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Cuentas por cobrar, no corrientes            | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo | 72.599            | 64.892            |
| <b>Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)</b>     | <b>72.599</b>     | <b>64.892</b>     |

## NOTA 10 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA NETO

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

| 31-03-2024                                    | Valor Bruto<br>M\$ | Amortización<br>Acumulada<br>M\$ | Amortización<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>Activo intangible de vida infinita</b>     | 1.256.779          | -                                | -                                | <b>1.256.779</b>  |
| <b>Activo intangible identificable</b>        |                    |                                  |                                  |                   |
| Costos de desarrollo                          | 365.041            | (37.193)                         | (8.862)                          | <b>318.986</b>    |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.139.583          | -                                | -                                | <b>7.139.583</b>  |
| Programas informáticos                        | 3.548.733          | (2.692.447)                      | (56.027)                         | <b>800.259</b>    |
| Otros activos intangibles identificables      | 27.840.614         | (5.025.609)                      | (267.509)                        | <b>22.547.496</b> |
| <b>Total Activo intangible identificable</b>  | <b>38.893.971</b>  | <b>(7.755.249)</b>               | <b>(332.398)</b>                 | <b>30.806.324</b> |
| <b>Total activos intangibles</b>              | <b>40.150.750</b>  | <b>(7.755.249)</b>               | <b>(332.398)</b>                 | <b>32.063.103</b> |

| 31-12-2023                                    | Valor Bruto<br>M\$ | Amortización<br>Acumulada<br>M\$ | Amortización<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>Activo intangible de vida infinita</b>     | 955.152            | -                                | -                                | <b>955.152</b>    |
| <b>Activo intangible identificable</b>        |                    |                                  |                                  |                   |
| Costos de desarrollo                          | 164.140            | -                                | (33.897)                         | <b>130.243</b>    |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.139.583          | -                                | -                                | <b>7.139.583</b>  |
| Programas informáticos                        | 2.761.720          | (1.820.889)                      | (175.310)                        | <b>765.521</b>    |
| Otros activos intangibles identificables      | 27.562.479         | (3.990.854)                      | (997.514)                        | <b>22.574.111</b> |
| <b>Total Activo intangible identificable</b>  | <b>37.627.922</b>  | <b>(5.811.743)</b>               | <b>(1.206.721)</b>               | <b>30.609.458</b> |
| <b>Total activos intangibles</b>              | <b>38.583.074</b>  | <b>(5.811.743)</b>               | <b>(1.206.721)</b>               | <b>31.564.610</b> |

### a) Políticas de activos intangibles

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

Los activos intangibles adquiridos comprenden todos los costos hasta dejarlos en funcionamiento, lugar y condiciones necesarias para ser utilizado. Los demás costos de mantención se registran en resultado en el ejercicio correspondiente. Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros y siempre que se relacionen directamente al activo. Todos los otros desembolsos son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

Los activos intangibles utilizados por la Sociedad, tienen una vida útil definida y son identificables y se clasifican como activos no corrientes. La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

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

La vida útil de los intangibles, es revisada al término de cada ejercicio y es ajustada en forma prospectiva.

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

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

**Al 31 de marzo de 2024**

| Movimientos en Activos Intangibles   | Activo Intangible de vida infinita, neto<br>M\$                           | Costos de desarrollo, neto<br>M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto<br>M\$ | Programas informáticos, neto<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Total Activos intangibles, neto<br>M\$ |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|--|
| <b>Saldo inicial al 01-01-2024</b>   | <b>955.152</b>  | <b>130.243</b>                    | <b>7.139.583</b>   | <b>765.521</b>                      | <b>22.574.111</b>                                     | <b>30.609.458</b>                               | <b>31.564.610</b>                      |
| Cambios:   |   |                                   |  |                                     |   |   |  |
| Adiciones por desarrollo interno   | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Adiciones  | -   | 55.798                            | -  | 49.682                              | 22.880  | 128.360   | 128.360                                |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios   | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Desapropiaciones y Bajas   | -   | -16.627                           | -  | -                                   | -   | (16.627)  | (16.627)                               |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta                                     | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Retiros  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Amortización   | -   | (8.862)                           | -  | (56.027)                            | (267.509)   | (332.398)                                       | (332.398)                              |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
|  | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
|  | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados   | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera   | 301.627   | 54.297                            | -  | 145.220                             | 218.014   | 417.531   | 719.158                                |
| Otros incrementos (disminuciones)  | -   | 104.137                           | -  | (104.137)                           | -   | -   | -                                      |
| <b>Cambios, total</b>  | <b>301.627</b>  | <b>188.743</b>                    | <b>-</b>   | <b>34.738</b>                       | <b>(26.615)</b>                                       | <b>196.866</b>                                  | <b>498.493</b>                         |
| <b>Saldo final al 31-03-2024</b>   | <b>1.256.779</b>  | <b>318.986</b>                    | <b>7.139.583</b>   | <b>800.259</b>                      | <b>22.547.496</b>                                     | <b>30.806.324</b>                               | <b>32.063.103</b>                      |

**Al 31 de diciembre de 2023**

| Movimientos en Activos Intangibles   | Activo Intangible de vida infinita, neto<br>M\$                           | Costos de desarrollo, neto<br>M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto<br>M\$ | Programas informáticos, neto<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Activos intangibles identificables, neto<br>M\$ | Total Activos intangibles, neto<br>M\$ |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|--|
| <b>Saldo inicial al 01-01-2023</b>   | <b>904.881</b>  | <b>160.368</b>                    | <b>7.139.583</b>   | <b>525.269</b>                      | <b>23.057.441</b>                                     | <b>30.882.661</b>                               | <b>31.787.542</b>                      |
| Cambios:   |   |                                   |  |                                     |   |   |  |
| Adiciones por desarrollo interno   | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Adiciones  | -   | 172.277                           | -  | 420.925                             | 12.928  | 606.130   | 606.130                                |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios   | -   | -                                 | -  | -                                   | 236.550   | 236.550   | 236.550                                |
| Desapropiaciones y Bajas   | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta                                     | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Retiros  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Amortización   | -   | (33.897)                          | -  | (175.310)                           | (997.514)   | (1.206.721)                                     | (1.206.721)                            |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
|  | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
|  | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados  | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados   | -   | -                                 | -  | -                                   | -   | -   | -                                      |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera   | 50.271  | -                                 | -  | -                                   | 264.706   | 264.706   | 314.977                                |
| Otros incrementos (disminuciones)  | -   | (168.505)                         | -  | (5.363)                             | -   | (173.868)                                       | (173.868)                              |
| <b>Cambios, total</b>  | <b>50.271</b>   | <b>(30.125)</b>                   | <b>-</b>   | <b>240.252</b>                      | <b>(483.330)</b>                                      | <b>(273.203)</b>                                | <b>(222.932)</b>                       |
| <b>Saldo final al 31-12-2023</b>   | <b>955.152</b>  | <b>130.243</b>                    | <b>7.139.583</b>   | <b>765.521</b>                      | <b>22.574.111</b>                                     | <b>30.609.458</b>                               | <b>31.564.610</b>                      |

c) Conciliación amortización acumulada

| Conceptos                          | Costos de desarrollo (neto)<br>M\$ | Programas informáticos (neto)<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables (neto)<br>M\$ | Activos intangibles identificables (neto)<br>M\$ | Activos intangibles (neto)<br>M\$ |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| <b>Saldo inicial al 01-01-2024</b> | <b>33.897</b>                      | <b>1.996.199</b>                     | <b>4.988.368</b>                                       | <b>7.018.464</b>                                 | <b>7.018.464</b>                  |
| Amortización                       | 8.862                              | 56.027                               | 267.509  | 332.398  | 332.398                           |
| Desapropiaciones y Bajas           | -                                  | -                                    | -  | -  | -                                 |
| Otros incrementos (disminuciones)  | 3.296                              | 696.248                              | 37.241   | 736.785  | 736.785                           |
| <b>Saldo final al 31-03-2024</b>   | <b>46.055</b>                      | <b>2.748.474</b>                     | <b>5.293.118</b>                                       | <b>8.087.647</b>                                 | <b>8.087.647</b>                  |

| Conceptos                          | Costos de desarrollo (neto)<br>M\$ | Programas informáticos (neto)<br>M\$ | Otros activos intangibles identificables (neto)<br>M\$ | Activos intangibles identificables (neto)<br>M\$ | Activos intangibles (neto)<br>M\$ |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| <b>Saldo inicial al 01-01-2023</b> | -                                  | <b>1.819.250</b>                     | <b>3.994.864</b>                                       | <b>5.814.114</b>                                 | <b>5.814.114</b>                  |
| Amortización                       | 33.897                             | 175.310                              | 997.514  | 1.206.721  | 1.206.721                         |
| Desapropiaciones y Bajas           | -                                  | -                                    | -  | -  | -                                 |
| Otros incrementos (disminuciones)  | -                                  | 1.639                                | (4.010)  | (2.371)  | (2.371)                           |
| <b>Saldo final al 31-12-2023</b>   | <b>33.897</b>                      | <b>1.996.199</b>                     | <b>4.988.368</b>                                       | <b>7.018.464</b>                                 | <b>7.018.464</b>                  |

1) Detalle de activos intangibles identificables

| Intangibles   | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Licencia Perpetua   | 1.256.779         | 955.152           |
| Costos de desarrollo  | 200.329           | 45.687            |
| Programas informáticos  | -                 | 104.137           |
| Otros activos intangibles identificables                            | 828.273           | 625.869           |
| <b>Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia)</b>                   | <b>2.285.381</b>  | <b>1.730.845</b>  |
| Costos de desarrollo  | 118.657           | 84.556            |
| Patentes, marcas y otros derechos                                   | -                 | -                 |
| Programas informáticos  | 585.078           | 484.121           |
| <b>Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>                     | <b>703.735</b>    | <b>568.677</b>    |
| Programas informáticos  | 130.248           | 119.232           |
| Otros activos intangibles identificables                            | 13.190            | 12.143            |
| <b>Sub total filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)</b>             | <b>143.438</b>    | <b>131.375</b>    |
| Costos de desarrollo  | 84.933            | 58.031            |
| <b>Sub total filial Prudential AGF S.A. (Chile)</b>                 | <b>84.933</b>     | <b>58.031</b>     |
| Relación con Clientes   | 724.715           | 736.217           |
| Permiso   | 269.966           | 269.966           |
| Marca   | 356.979           | 356.979           |
| <b>Sub total filial Habitat America S.A. (*)</b>                    | <b>1.351.660</b>  | <b>1.363.162</b>  |
| Relación con Clientes   | 13.769.565        | 13.988.129        |
| Permiso (Filial Colfondo S.A.)                                      | 5.129.352         | 5.129.352         |
| Permiso (Filial Prudential AGF S.A. Chile)                          | 1.575.842         | 1.575.842         |
| Permiso (Filial PrudentialSaf SAF SAC Perú)                         | 236.550           | 236.550           |
| Marca   | 6.782.604         | 6.782.604         |
| <b>Sub total Habitat Andina S.A. (*) (**)</b>                       | <b>27.493.913</b> | <b>27.712.477</b> |
| Permiso   | 43                | 43                |
| <b>Sub total Administradora Americana de Inversiones S.A. (***)</b> | <b>43</b>         | <b>43</b>         |
| <b>Total</b>  | <b>32.063.103</b> | <b>31.564.610</b> |

(\*) Ver Nota 33 1e) Combinación de Negocios Colfondos S.A.

(\*\*) Ver Nota 33 3e) Combinación de Negocios Prudential Administradora General de Fondos S.A.

(\*\*) Ver Nota 33 4e) Combinación de Negocios PrudentialSaf SAF SAC.

(\*\*\*) Ver Nota 33 3e) Combinación de Negocios Prudential Administradora General de Fondos S.A.

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

- **Desembolsos por investigación y desarrollo, reconocidos como gastos durante el período**  
Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.
- **Restricciones y garantías**  
Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el grupo no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.
- **Compromisos de adquisición**  
Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el grupo no mantiene compromisos para la adquisición de activos intangibles.

### NOTA 11 PLUSVALÍA

La composición del rubro es la siguiente:

| Nombre sociedad que genera mayor valor        | Saldo inicial<br>M\$ | Adquisiciones por participacion<br>M\$ | Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado<br>M\$ | Saldo Final, Neto<br>M\$ |
|---|----------------------|--|---|--------------------------|
| Prudential AGF S.A. (AAISA) (3)               | 12                   | -                                      | -   | 12                       |
| Suma Limitada (2)                             | 2.270.647            | -                                      | -   | 2.270.647                |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía (1)       | 2.291.198            | -                                      | -   | 2.291.198                |
| Prudential AGF S.A. (Habitat Andina S.A.) (3) | 456.500              | -                                      | -   | 456.500                  |
| <b>Saldo final al 31-03-2024</b>              | <b>5.018.357</b>     | -                                      | -   | <b>5.018.357</b>         |

| Nombre sociedad que genera mayor valor        | Saldo inicial<br>M\$ | Adquisiciones por participacion<br>M\$ | Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado<br>M\$ | Saldo Final, Neto<br>M\$ |
|---|----------------------|--|---|--------------------------|
| Prudential AGF S.A. (AAISA) (3)               | 12                   | -                                      | -   | 12                       |
| PHI Chile SpA (4) (5)                         | 76.611               | -                                      | (76.611)  | -                        |
| Suma Limitada (2)                             | 2.270.647            | -                                      | -   | 2.270.647                |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía (1)       | 2.291.198            | -                                      | -   | 2.291.198                |
| Prudential AGF S.A. (Habitat Andina S.A.) (3) | 456.500              | -                                      | -   | 456.500                  |
| <b>Saldo final al 31-12-2023</b>              | <b>5.094.968</b>     | -                                      | <b>(76.611)</b>                                       | <b>5.018.357</b>         |

(1) Ver Nota 33 1e) Combinación de Negocios Colfondos S.A.

(2) Ver Nota 33 2e) Combinación de Negocios Suma Limitada

(3) Ver Nota 33 3e) Combinación de Negocios Prudential AGF S.A.

(4) Ver Nota 33 5e) Combinación de Negocios Phi Chile SpA.

(5) Este rubro disminuyó en MM\$76, correspondiendo al deterioro de la plusvalía generada en la adquisición de la filial PHI Chile SpA, sociedad que fue absorbida por disolución en AAISA (ver nota 1.) ítem 1.3))

## NOTA 12 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO

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

| 31-03-2024<br>M\$                             | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terrenos                                      | 242.200            | -                                | -                                | 242.200           |
| Edificios                                     | 8.526.661          | (2.709.549)                      | (105.125)                        | 5.711.987         |
| Planta y equipo                               | 200.781            | (133.392)                        | (4.761)                          | 62.628            |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 3.064.652          | (2.389.738)                      | (82.533)                         | 592.381           |
| Instalaciones fijas y accesorios              | 7.185              | (240)                            | (179)                            | 6.766             |
| Mejoras de bienes arrendados                  | 1.936.989          | (1.140.203)                      | (41.372)                         | 755.414           |
| Otras propiedades, planta y equipos           | 749.701            | (639.502)                        | (6.902)                          | 103.297           |
| <b>Total Propiedades, planta y equipo</b>     | <b>14.728.169</b>  | <b>(7.012.624)</b>               | <b>(240.872)</b>                 | <b>7.474.673</b>  |

| 31-12-2023<br>M\$                             | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación<br>Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terrenos                                      | 222.824            | -                                | -                                | 222.824           |
| Edificios                                     | 8.235.538          | (2.032.739)                      | (393.219)                        | 5.809.580         |
| Planta y equipo                               | 158.255            | (92.199)                         | (17.020)                         | 49.036            |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 2.702.677          | (1.906.073)                      | (153.883)                        | 642.721           |
| Instalaciones fijas y accesorios              | 7.185              | -                                | (240)                            | 6.945             |
| Mejoras de bienes arrendados                  | 1.201.863          | (792.547)                        | (48.058)                         | 361.258           |
| Otras propiedades, planta y equipos           | 1.468.831          | (690.352)                        | (238.850)                        | 539.629           |
| <b>Total Propiedades, planta y equipo</b>     | <b>13.997.173</b>  | <b>(5.513.910)</b>               | <b>(851.270)</b>                 | <b>7.631.993</b>  |

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

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

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

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

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

### c) Otra información a revelar

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a, c y d).

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

**Movimientos en propiedades, plantas y equipos**

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

**Al 31 de marzo de 2024**

| Total Propiedades, planta y equipo   |   | Terrenos  | Edificios        | Planta y equipo | Equipamiento de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipos | Total Propiedades, planta y equipo |                  |
|--|---|---|------------------|-----------------|---|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|
|  |   | M\$   | M\$              | M\$             | M\$   | M\$                              | M\$                          | M\$                                 | M\$                                |                  |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2024</b>   |   | <b>222.824</b>  | <b>5.809.580</b> | <b>49.036</b>   | <b>642.721</b>                                | <b>6.945</b>                     | <b>361.258</b>               | <b>539.629</b>                      | <b>7.631.993</b>                   |                  |
| Adiciones  |   | -   | -                | -               | 18.618  | -                                | 383.711                      | 213                                 | 402.542                            |                  |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios   |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*)   |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Transferencias a (desde) activos corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta    |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Desapropiaciones y Bajas   |   | -   | -                | -               | (3.345)                                       | -                                | -                            | -                                   | (3.345)                            |                  |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión  |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios  |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Retiros  |   | -   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Gastos por depreciación  |   | -   | (105.125)        | (4.761)         | (82.533)                                      | (179)                            | (41.372)                     | (6.902)                             | (240.872)                          |                  |
| Cambios  | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto         | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto |                  | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  |   | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    |                  | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  |   | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       |                  | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  |   | Total   |                  | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados |   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados                       |   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados          |   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|  | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                        |   | 19.376           | 7.532           | 18.353  | 16.920                           | -                            | 51.817                              | (429.643)                          | (315.645)        |
|  | Otros incrementos (disminución)   |   | -                | -               | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  | -                |
|  | <b>Total cambios</b>  |   | <b>19.376</b>    | <b>(97.593)</b> | <b>13.592</b>                                 | <b>(50.340)</b>                  | <b>(179)</b>                 | <b>394.156</b>                      | <b>(436.332)</b>                   | <b>(157.320)</b> |
| <b>Saldo Final al 31-03-2024</b>   |   | <b>242.200</b>  | <b>5.711.987</b> | <b>62.628</b>   | <b>592.381</b>                                | <b>6.766</b>                     | <b>755.414</b>               | <b>103.297</b>                      | <b>7.474.673</b>                   |                  |

**Al 31 de diciembre de 2023**

| Total Propiedades, planta y equipo  |   | Terrenos  | Edificios        | Planta y equipo  | Equipamiento de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipos | Total Propiedades, planta y equipo |                  |
|---|---|---|------------------|------------------|---|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|
|   |   | M\$   | M\$              | M\$              | M\$   | M\$                              | M\$                          | M\$                                 | M\$                                |                  |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>  |   | <b>222.824</b>  | <b>6.191.981</b> | <b>25.160</b>    | <b>541.842</b>                                | <b>-</b>                         | <b>416.934</b>               | <b>954.122</b>                      | <b>8.352.863</b>                   |                  |
| Adiciones   |   | -   | -                | 4.305            | 148.077                                       | 7.185                            | 11.487                       | 94.513                              | 265.567                            |                  |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios                          |   | -   | -                | 33.183           | 41.630  | -                                | 96.687                       | 9.323                               | 180.823                            |                  |
| Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de |   | -   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Transferencias a (desde) activos corrientes y grupos en desapropiación    |   | -   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Desapropiaciones y Bajas  |   | -   | -                | -                | -   | -                                | (67.623)                     | (166.855)                           | (234.478)                          |                  |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación |   | -   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión                         |   | -   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios                         |   | -   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Retiros   |   | -   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
| Gastos por depreciación   |   | -   | (393.219)        | (17.020)         | (153.883)                                     | (240)                            | (48.058)                     | (238.850)                           | (851.270)                          |                  |
| Cambios   | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto |                  | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   |   | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    |                  | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   |   | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       |                  | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   |   | Total   |                  | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de    |   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados               |   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados  |   | -                | -                | -   | -                                | -                            | -                                   | -                                  |                  |
|   | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera                |   | -                | 10.818           | 3.408   | 79.373                           | -                            | (48.169)                            | (125.856)                          | (80.426)         |
|   | Otros incrementos (disminución)   |   | -                | -                | -   | (14.318)                         | -                            | -                                   | 13.232                             | (1.086)          |
|   | <b>Total cambios</b>  |   | <b>-</b>         | <b>(382.401)</b> | <b>23.876</b>                                 | <b>100.879</b>                   | <b>6.945</b>                 | <b>(55.676)</b>                     | <b>(414.493)</b>                   | <b>(720.870)</b> |
| <b>Saldo Final al 31-12-2023</b>  |   | <b>222.824</b>  | <b>5.809.580</b> | <b>49.036</b>    | <b>642.721</b>                                | <b>6.945</b>                     | <b>361.258</b>               | <b>539.629</b>                      | <b>7.631.993</b>                   |                  |

e) Conciliación depreciación acumulada

| Depreciación Acumulada<br>Propiedades, planta y equipo     | Edificios        | Plantas y<br>equipos | Equipamiento<br>de tecnologías<br>de la<br>información | Instalaciones<br>fijas y<br>accesorios | Mejoras de<br>bienes<br>arrendados | Otras<br>propiedades<br>planta y<br>equipos | Total<br>Propiedades<br>de Inversión |
|--|------------------|----------------------|--|--|------------------------------------|---|--------------------------------------|
|  | M\$              | M\$                  | M\$  | M\$                                    | M\$                                | M\$   | M\$                                  |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2024</b>                         | <b>2.425.958</b> | <b>109.219</b>       | <b>2.059.956</b>                                       | <b>240</b>                             | <b>840.605</b>                     | <b>929.202</b>                              | <b>6.365.180</b>                     |
| Depreciación del ejercicio                                 | 105.125          | 4.761                | 82.533   | 179                                    | 41.372                             | 6.902                                       | 240.872                              |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios                 | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Traslados de propiedades de inversión                      | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Desapropiaciones y Bajas                                   | -                | -                    | 1.860  | -                                      | -                                  | 6.264                                       | 8.124                                |
| Retiro ( división )  | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 283.591          | 24.173               | 331.642  | -                                      | 299.598                            | 283.436                                     | 655.568                              |
| <b>Saldo Final al 31-03-2024</b>                           | <b>2.814.674</b> | <b>138.153</b>       | <b>2.472.271</b>                                       | <b>419</b>                             | <b>1.181.575</b>                   | <b>646.404</b>                              | <b>7.253.496</b>                     |

| Depreciación Acumulada<br>Propiedades, planta y equipo     | Edificios        | Plantas y<br>equipos | Equipamiento<br>de tecnologías<br>de la<br>información | Instalaciones<br>fijas y<br>accesorios | Mejoras de<br>bienes<br>arrendados | Otras<br>propiedades<br>planta y<br>equipos | Total<br>Propiedades<br>de Inversión |
|--|------------------|----------------------|--|--|------------------------------------|---|--------------------------------------|
|  | M\$              | M\$                  | M\$  | M\$                                    | M\$                                | M\$   | M\$                                  |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>                         | <b>2.032.739</b> | <b>99.272</b>        | <b>1.906.073</b>                                       | <b>-</b>                               | <b>1.217.176</b>                   | <b>674.614</b>                              | <b>5.929.874</b>                     |
| Depreciación del ejercicio                                 | 393.219          | 17.020               | 153.883  | 240                                    | 48.058                             | 238.850                                     | 851.270                              |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios                 | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Traslados de propiedades de inversión                      | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Desapropiaciones y Bajas                                   | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Retiro ( división )  | -                | -                    | -  | -                                      | -                                  | -   | -                                    |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | -                | (7.073)              | -  | -                                      | (424.629)                          | 15.738                                      | (415.964)                            |
| <b>Saldo Final al 31-12-2023</b>                           | <b>2.425.958</b> | <b>109.219</b>       | <b>2.059.956</b>                                       | <b>240</b>                             | <b>840.605</b>                     | <b>929.202</b>                              | <b>6.365.180</b>                     |

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

➤ **Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

➤ **Compromisos de adquisición**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades, plantas y equipos.

➤ **Bienes fuera de uso**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen bienes que se encuentren temporalmente fuera de servicio, así como también no existen bienes significativos que se encuentren en uso y que estén completamente depreciados.

## NOTA 13      **ACTIVOS POR DERECHO DE USO**

En este concepto se incorporan los activos identificados sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo a NIIF 16 Arrendamientos.

La composición del saldo de los activos por derechos de uso al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se indica a continuación:

| <b>Activos por Derecho de Uso<br/>31-03-2024</b>      | <b>Valor Bruto<br/>M\$</b> | <b>Depreciación<br/>Acumulada<br/>M\$</b> | <b>Depreciación del<br/>Ejercicio<br/>M\$</b> | <b>Valor Neto<br/>M\$</b> |
|---|----------------------------|---|---|---------------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)              | 1.867.979                  | (1.481.190)                               | (58.018)                                      | <b>328.771</b>            |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)            | 2.931.208                  | (1.443.484)                               | (127.538)                                     | <b>1.360.186</b>          |
| Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 108.911                    | (11.474)                                  | (5.392)                                       | <b>92.045</b>             |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                | <b>4.908.098</b>           | <b>(2.936.148)</b>                        | <b>(190.948)</b>                              | <b>1.781.002</b>          |

| <b>Activos por Derecho de Uso<br/>31-12-2023</b>      | <b>Valor Bruto<br/>M\$</b> | <b>Depreciación<br/>Acumulada<br/>M\$</b> | <b>Depreciación del<br/>Ejercicio<br/>M\$</b> | <b>Valor Neto<br/>M\$</b> |
|---|----------------------------|---|---|---------------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)              | 1.867.979                  | (1.249.117)                               | (232.074)                                     | <b>386.788</b>            |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)            | 2.351.999                  | (1.234.081)                               | (433.628)                                     | <b>684.290</b>            |
| Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 97.586                     | -   | (9.693)                                       | <b>87.893</b>             |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                | <b>4.317.564</b>           | <b>(2.483.198)</b>                        | <b>(675.395)</b>                              | <b>1.158.971</b>          |

### a) **Políticas contables para los activos por derechos de usos**

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

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

### b) **Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para los activos por derechos de uso**

| <b>Activos por Derecho de Uso</b> | <b>Rango vida útil años</b> |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| Equipos Computacionales           | 2 - 3                       |
| Impresoras y equipos lectores     | 2 - 4                       |
| Oficinas y sucursales             | 3 - 9                       |
| Vehículos                         | 2                           |

### c) **Otra información a revelar**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene activos por derechos de uso que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a, c y d).

**d) Conciliación de cambios en los activos por derechos de uso**

La conciliación de cambios en activos por derechos de uso, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

**Al 31 de marzo de 2024**

| Movimientos en Activos por Derecho de Uso                  | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)<br>M\$ | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)<br>M\$ | Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)<br>M\$ | Total de Activos por Derecho de Uso, Neto<br>M\$ |
|--|---|---|--|--|
| Saldo Inicial al 01-01-2024                                | 386.788   | 684.290   | 87.893   | 1.158.971  |
| Cambios  |   |   |  |  |
| Adiciones  | -   | 629.779   | -  | 629.779  |
| Desapropiaciones y Bajas                                   | -   | (367.532)   | -  | (367.532)  |
| Gastos por depreciación                                    | (58.018)  | (127.538)   | (5.392)  | (190.948)  |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 1   | 541.187   | 9.544  | 550.732  |
| <b>Total cambios</b>                                       | <b>(58.017)</b>                                 | <b>675.896</b>                                    | <b>4.152</b>   | <b>622.031</b>                                   |
| Saldo final al 31-03-2024                                  | 328.771   | 1.360.186   | 92.045   | 1.781.002  |

**Al 31 de diciembre de 2023**

| Movimientos en Activos por Derecho de Uso        | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)<br>M\$ | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)<br>M\$ | Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)<br>M\$ | Total de Activos por Derecho de Uso, Neto<br>M\$ |
|--|---|---|--|--|
| Saldo Inicial al 01-01-2023                      | 618.862   | 1.117.918   | -  | 1.736.780  |
| Cambios  |   |   |  |  |
| Adiciones  | -   | 296.988   | -  | 296.988  |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | -   | -   | 97.586   | 97.586   |
| Desapropiaciones                                 | -   | (161.814)   | -  | (161.814)  |
| Gastos por depreciación                          | (232.074)                                       | (433.628)   | (9.693)  | (675.395)  |
| Otros incrementos (disminución)                  | -   | (135.174)   | -  | (135.174)  |
| <b>Total cambios</b>                             | <b>(232.074)</b>                                | <b>(433.628)</b>                                  | <b>87.893</b>  | <b>(577.809)</b>                                 |
| Saldo final al 31-12-2023                        | 386.788   | 684.290   | 87.893   | 1.158.971  |

**e) Conciliación de cambios de la depreciación de los activos por derecho de usos**

| Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)<br>M\$ | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)<br>M\$ | Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)<br>M\$ | Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso<br>M\$ |
|---|---|---|--|---|
| Saldo Inicial al 01-01-2024                       | 1.481.191                                       | 1.667.709   | 9.693  | 3.158.593   |
| Depreciación del ejercicio                        | 58.018  | 127.538   | 5.392  | 190.948   |
| Desapropiaciones y Bajas                          | -   | (761.546)   | -  | (761.546)   |
| Ajuste por diferencia en cambio                   | (1)   | 537.321   | 1.781  | 539.101   |
| Saldo final al 31-03-2024                         | 1.539.208                                       | 1.571.022   | 16.866   | 3.127.096   |

| Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)<br>M\$ | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)<br>M\$ | Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)<br>M\$ | Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso<br>M\$ |
|---|---|---|--|---|
| Saldo Inicial al 01-01-2023                       | 1.249.117                                       | 1.234.081   | -  | 2.483.198   |
| Depreciación del ejercicio                        | 232.074   | 433.628   | 9.693  | 675.395   |
| Saldo final al 31-12-2023                         | 1.481.191                                       | 1.667.709   | 9.693  | 3.158.593   |

**NOTA 14 PROPIEDADES DE INVERSION**

La composición del saldo de propiedades de inversión, se indica en el siguiente cuadro:

| <b>31-03-2024</b><br><b>M\$</b>       | <b>Valor Bruto</b><br><b>M\$</b> | <b>Depreciación</b><br><b>Acumulada</b><br><b>M\$</b> | <b>Depreciación</b><br><b>Ejercicio</b><br><b>M\$</b> | <b>Valor Neto</b><br><b>M\$</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Terrenos                              | 74.568                           | -   | -   | <b>74.568</b>                   |
| Edificios                             | 25.912.100                       | (4.767.133)   | (75.409)  | <b>21.069.558</b>               |
| <b>Total Propiedades de Inversión</b> | <b>25.986.668</b>                | <b>(4.767.133)</b>                                    | <b>(75.409)</b>                                       | <b>21.144.126</b>               |

| <b>31-12-2023</b><br><b>M\$</b>       | <b>Valor Bruto</b><br><b>M\$</b> | <b>Depreciación</b><br><b>Acumulada</b><br><b>M\$</b> | <b>Depreciación</b><br><b>Ejercicio</b><br><b>M\$</b> | <b>Valor Neto</b><br><b>M\$</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Terrenos                              | 74.568                           | -   | -   | <b>74.568</b>                   |
| Edificios                             | 25.912.100                       | (4.465.499)   | (301.634)   | <b>21.144.967</b>               |
| <b>Total Propiedades de Inversión</b> | <b>25.986.668</b>                | <b>(4.465.499)</b>                                    | <b>(301.634)</b>                                      | <b>21.219.535</b>               |

Las propiedades de inversión provienen de los bienes raíces que formaban parte de las Propiedades, planta y equipos de AFP Habitat S.A. y que fueron asignadas a AAISA en la división de la primera, dichos bienes se encontraban medidos por el método del costo y asignados al mismo valor; sobre ellos se realizan tasaciones y no han existido situaciones que generen indicios de deterioro en su valor razonable.

Los ingresos y gastos asociados a las propiedades de inversión en el periodo reportado ascienden a M\$640.626 y M\$173.215 respectivamente, los que se encuentran revelados en notas 21 y 22 de los presentes estados financieros.

**a) Políticas contables para propiedades de inversión**

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

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

**b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades de inversión**

| <b>Propiedades de Inversión</b> | <b>Rango vida</b><br><b>útil años</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| Edificios                       | 100                                   |

**c) Otra información a revelar**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene propiedades de inversión que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro.

d) Conciliación de cambios en propiedades de inversión

**Movimientos en propiedades de inversión**

Conciliación de cambios en propiedades de inversión, por clases, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

**Al 31 de marzo de 2024**

| Movimientos Propiedad de Inversión                                       |   | Terrenos  | Edificios, neto   | Propiedades de inversión, neto |   |
|--|---|---|-------------------|--------------------------------|---|
|  |   | M\$   | M\$               | M\$                            |   |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2024</b>                                       |   | <b>74.568</b>   | <b>21.144.967</b> | <b>21.219.535</b>              |   |
| Cambios  | Adiciones   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios  | -   | -                 | -                              |   |
|  | Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*)                                  | -   | -                 | -                              |   |
|  | Desapropiaciones y Bajas  | -   | -                 | -                              |   |
|  | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta                                | -   | -                 | -                              |   |
|  | Transferencias a (desde) propiedades de inversión   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Retiros   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Gastos por depreciación   | -   | (75.409)          | (75.409)                       |   |
|  | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | -                 | -                              | - |
|  |   | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | -                 | -                              | - |
|  |   | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | -                 | -                              | - |
|  |   | Total   | -                 | -                              | - |
|  | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados   | -   | -                 | -                              |   |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | -   | -   | -                 |                                |   |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera               | -   | -   | -                 |                                |   |
| Otros incrementos (disminución)  | -   | -   | -                 |                                |   |
| Total cambios  | -   | (75.409)  | (75.409)          |                                |   |
| <b>Saldo Final al 31-03-2024</b>   |   | <b>74.568</b>   | <b>21.069.558</b> | <b>21.144.126</b>              |   |

**Al 31 de diciembre de 2023**

| Movimientos Propiedad de Inversión                                       |   | Terrenos  | Edificios, neto   | Propiedades de inversión, neto |   |
|--|---|---|-------------------|--------------------------------|---|
|  |   | M\$   | M\$               | M\$                            |   |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>                                       |   | <b>74.568</b>   | <b>21.446.601</b> | <b>21.521.169</b>              |   |
| Cambios  | Adiciones   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios  | -   | -                 | -                              |   |
|  | Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*)                                  | -   | -                 | -                              |   |
|  | Desapropiaciones y Bajas  | -   | -                 | -                              |   |
|  | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta                                | -   | -                 | -                              |   |
|  | Transferencias a (desde) propiedades de inversión   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Retiros   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Gastos por depreciación   | -   | (301.634)         | (301.634)                      |   |
|  | Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | -                 | -                              | - |
|  |   | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto                    | -                 | -                              | - |
|  |   | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto       | -                 | -                              | - |
|  |   | Total   | -                 | -                              | - |
|  | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados   | -   | -                 | -                              |   |
|  | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados   | -   | -                 | -                              |   |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | -   | -   | -                 |                                |   |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera               | -   | -   | -                 |                                |   |
| Otros incrementos (disminución)  | -   | -   | -                 |                                |   |
| Total cambios  | -   | (301.634)   | (301.634)         |                                |   |
| <b>Saldo Final al 31-12-2023</b>   |   | <b>74.568</b>   | <b>21.144.967</b> | <b>21.219.535</b>              |   |

e) Conciliación depreciación acumulada

| Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión            | Terrenos | Edificios        | Total Propiedades de Inversión |
|--|----------|------------------|--------------------------------|
|  | M\$      | M\$              | M\$                            |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2024</b>                         | -        | <b>4.767.133</b> | <b>4.767.133</b>               |
| Depreciación del ejercicio                                 | -        | 75.409           | <b>75.409</b>                  |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios                 | -        | -                | -                              |
| Traslados de propiedades de inversión                      | -        | -                | -                              |
| Desapropiaciones y Bajas                                   | -        | -                | -                              |
| Retiro ( division )  | -        | -                | -                              |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | -        | -                | -                              |
| <b>Saldo Final al 31-03-2024</b>                           | -        | <b>4.842.542</b> | <b>4.842.542</b>               |

| Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión            | Terrenos | Edificios        | Total Propiedades de Inversión |
|--|----------|------------------|--------------------------------|
|  | M\$      | M\$              | M\$                            |
| <b>Saldo Inicial al 01-01-2023</b>                         | -        | <b>4.465.499</b> | <b>4.465.499</b>               |
| Depreciación del ejercicio                                 | -        | 301.634          | <b>301.634</b>                 |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios                 | -        | -                | -                              |
| Traslados de propiedades de inversión                      | -        | -                | -                              |
| Desapropiaciones y Bajas                                   | -        | -                | -                              |
| Retiro ( division )  | -        | -                | -                              |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | -        | -                | -                              |
| <b>Saldo Final al 31-12-2023</b>                           | -        | <b>4.767.133</b> | <b>4.767.133</b>               |

f) Información adicional a revelar en propiedades de inversión

➤ **Detalle de propiedades de inversión como garantía**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene propiedades de inversión entregados como garantía.

➤ **Compromisos de adquisición**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades de inversión.

**NOTA 15 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existe evidencia de deterioro para los activos intangibles, las propiedades, plantas y equipos, como tampoco para las propiedades de inversión. Respecto de las plusvalías se han registrado los siguientes deterioros.

| Concepto                          | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Deterioro Plusvalía PHI Chile SpA | -                               | (76.611)                        |
| <b>Totales</b>                    | -                               | <b>(76.611)</b>                 |

**NOTA 16 PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

**16.1 Arrendamientos financieros**

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

**Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción**

En el mes de agosto de 2018, AFP Habitat S.A. realizó un contrato de arrendamiento N° 559342. Comparecen en tal contrato Banco Santander-Chile y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., el inmueble en arriendo corresponde a los pisos y oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle), estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N° 10, comuna de Providencia, todos individualizados en contrato de leasing.

Con fecha 1 de diciembre de 2021 producto de los efectos del proceso de división de AFP Habitat S.A. hacia Administradora Americana de Inversiones S.A., se asignan los activos por propiedades, plantas y equipos indicados en párrafo anterior y asimismo la deuda financiera por leasing por el saldo insoluto asociado.

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

| 31-03-2024<br>M\$                                     | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación<br>del Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)              | 1.867.979          | (1.481.190)                      | (58.018)                             | <b>328.771</b>    |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)            | 2.931.208          | (1.443.484)                      | (127.538)                            | <b>1.360.186</b>  |
| Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 108.911            | (11.474)                         | (5.392)                              | <b>92.045</b>     |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                | <b>4.908.098</b>   | <b>(2.936.148)</b>               | <b>(190.948)</b>                     | <b>1.781.002</b>  |

| 31-12-2023<br>M\$                                     | Valor Bruto<br>M\$ | Depreciación<br>Acumulada<br>M\$ | Depreciación<br>del Ejercicio<br>M\$ | Valor Neto<br>M\$ |
|---|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)              | 1.867.979          | (1.249.117)                      | (232.074)                            | <b>386.788</b>    |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)            | 2.351.999          | (1.234.081)                      | (433.628)                            | <b>684.290</b>    |
| Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 97.586             | -                                | (9.693)                              | <b>87.893</b>     |
| <b>Total Bienes por derecho de uso</b>                | <b>4.317.564</b>   | <b>(2.483.198)</b>               | <b>(675.395)</b>                     | <b>1.158.971</b>  |

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la desagregación de los otros pasivos corrientes y no corrientes corresponde a deudas por arrendamientos financieros asociados a derechos de uso, los cuales se presenta en el siguiente cuadro:

| Pasivos por arrendamientos      |                                   | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Corriente                       | Arrendamiento Financiero          |                   |                   |
|                                 | Corto Plazo                       | 451.029           | 444.219           |
|                                 | Intereses Devengados              | 8.953             | 8.995             |
|                                 | Arrendamiento Derechos de uso (*) |                   |                   |
|                                 | AFP Habitat S.A. (Perú)           | 316.753           | 280.195           |
|                                 | Colfondos S.A. (Colombia)         | 440.506           | 541.039           |
|                                 | PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)   | 19.090            | 15.129            |
| <b>Sub total</b>                | <b>1.236.331</b>                  | <b>1.289.577</b>  |                   |
| No corriente                    | Arrendamiento Financiero          |                   |                   |
|                                 | Largo Plazo                       | 4.525.742         | 4.601.318         |
|                                 | Arrendamiento Derechos de uso (*) |                   |                   |
|                                 | AFP Habitat S.A. (Perú)           | 135.759           | 193.110           |
|                                 | Colfondos S.A. (Colombia)         | 1.028.234         | 738.009           |
| PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 79.287                            | 75.441            |                   |
| <b>Sub total</b>                | <b>5.769.022</b>                  | <b>5.607.878</b>  |                   |
| <b>Total</b>                    | <b>7.005.353</b>                  | <b>6.897.455</b>  |                   |

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

A continuación, se presenta los gastos por intereses asociados a pasivos por arrendamientos:

| Concepto   | 01-01-2024    | 01-01-2023    |
|--|---------------|---------------|
|  | 31-03-2024    | 31-03-2023    |
|  | M\$           | M\$           |
| Intereses por arrendamiento inmuebles              | 34.598        | 36.013        |
| Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) (*) | 36.791        | 31.340        |
| <b>Totales</b>                                     | <b>71.389</b> | <b>67.353</b> |

(\*) Corresponde a intereses por arrendamiento financiero de las filiales AFP Habitat S.A. (Perú), Colfondos S.A. y PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)

#### Información adicional a revelar por arrendamientos:

- Las actividades de arrendamiento están asociadas a oficinas para el desarrollo de las actividades de administración y sucursales para el desarrollo de sus actividades comerciales.
- No existen garantías de valor residual sobre los contratos de arrendamientos por oficinas y sucursales.
- Al cierre de los presentes estados financieros no existen compromisos de arrendamientos que aún no hayan comenzado.
- Al cierre de los presentes estados financieros no existen restricciones o pactos sobre los contratos de arrendamiento en acuerdo.

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

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

##### b.1.1 Monto total pagos mínimos futuros

Al 31 de marzo de 2024

| Tipo Contrato  | Cantidad  | Hasta un año |                     |                   | Mas de un año  |             |                     |                   | 31-03-2024<br>M\$ |             |                     |                   |                  |
|--|-----------|--------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|------------------|
|  |           | Sol Peruano  | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano | MCOP                | USD               | M\$               | Sol Peruano | MCOP                | USD               | M\$              |
| Oficinas y sucursales<br>AFP Habitat S.A. (Perú)         | 1         | -            | -                   | 335.219,04        | 329.088        | -           | -                   | 139.674,60        | 137.120           | -           | -                   | 474.893,64        | 466.208          |
| Oficinas y sucursales<br>Colfondos S.A. (Colombia)       | 16        | -            | 1.762.024,00        | -                 | 440.506        | -           | 4.112.936,00        | -                 | 1.028.234         | -           | 5.874.960,00        | -                 | 1.468.740        |
| Oficinas y sucursales<br>PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 1         | -            | -                   | 27.720            | 27.279         | -           | -                   | 92.491            | 91.020            | -           | -                   | 120.211           | 118.299          |
| <b>Total</b>   | <b>18</b> | <b>-</b>     | <b>1.762.024,00</b> | <b>362.939,26</b> | <b>796.873</b> | <b>-</b>    | <b>4.112.936,00</b> | <b>232.165,51</b> | <b>1.256.374</b>  | <b>-</b>    | <b>5.874.960,00</b> | <b>595.104,77</b> | <b>2.053.247</b> |

Al 31 de diciembre de 2023

| Tipo Contrato  | Cantidad  | Hasta un año |                     |                   | Mas de un año  |             |                     |                   | 31-12-2023<br>M\$ |             |                     |                   |                  |
|--|-----------|--------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|------------------|
|  |           | Sol Peruano  | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano | MCOP                | USD               | M\$               | Sol Peruano | MCOP                | USD               | M\$              |
| Oficinas y sucursales<br>AFP Habitat S.A. (Perú)         | 1         | -            | -                   | 335.219,04        | 294.028        | -           | -                   | 223.479,36        | 196.018           | -           | -                   | 558.698,40        | 490.046          |
| Oficinas y sucursales<br>Colfondos S.A. (Colombia)       | 14        | -            | 2.703.000,00        | -                 | 621.690        | -           | 3.491.465,00        | -                 | 803.037           | -           | 6.194.465,00        | -                 | 1.424.727        |
| Oficinas y sucursales<br>PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 1         | -            | 0,00                | 28.877            | 25.408         | -           | 0,00                | 70.691            | 62.199            | -           | 0,00                | 99.569            | 87.607           |
| <b>Total</b>   | <b>16</b> | <b>-</b>     | <b>2.703.000,00</b> | <b>364.096,26</b> | <b>941.126</b> | <b>-</b>    | <b>3.491.465,00</b> | <b>294.170,80</b> | <b>1.061.254</b>  | <b>-</b>    | <b>6.194.465,00</b> | <b>658.267,06</b> | <b>2.002.380</b> |

## b.1.2 Valor actual pagos mínimos futuros

Al 31 de marzo de 2024

| Tipo Contrato  | Cantidad  | Hasta un año |                     |                   |                | Mas de un año |                     |                   |                  | 31-03-2024<br>M\$ |                     |                   |                  |
|--|-----------|--------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|  |           | Sol Peruano  | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano   | MCOP                | USD               | M\$              | Sol Peruano       | MCOP                | USD               | M\$              |
| Oficinas y sucursales<br>AFP Habitat S.A. (Perú)         | 1         | -            | -                   | 322.654,00        | 316.753        | -             | -                   | 138.288,64        | 135.759          | -                 | -                   | 460.943,64        | 452.512          |
| Oficinas y sucursales<br>Colfondos S.A. (Colombia)       | 16        | -            | 1.762.024,00        | -                 | 440.506        | -             | 4.112.936,00        | -                 | 1.028.234        | -                 | 5.874.960,00        | -                 | 1.468.740        |
| Oficinas y sucursales<br>PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 1         | -            | -                   | 19.398            | 19.090         | -             | -                   | 80.569            | 79.287           | -                 | -                   | 99.967            | 98.377           |
| <b>Total</b>   | <b>18</b> | <b>-</b>     | <b>1.762.024,00</b> | <b>342.052,34</b> | <b>776.349</b> | <b>-</b>      | <b>4.112.936,00</b> | <b>218.857,16</b> | <b>1.243.280</b> | <b>-</b>          | <b>5.874.960,00</b> | <b>560.910,50</b> | <b>2.019.629</b> |

Al 31 de diciembre de 2023

| Tipo Contrato  | Cantidad  | Hasta un año |                     |                   |                | Mas de un año |                     |                   |                  | 31-12-2023<br>M\$ |                     |                   |                  |
|--|-----------|--------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|  |           | Sol Peruano  | MCOP                | USD               | M\$            | Sol Peruano   | MCOP                | USD               | M\$              | Sol Peruano       | MCOP                | USD               | M\$              |
| Oficinas y sucursales<br>AFP Habitat S.A. (Perú)         | 1         | -            | -                   | 319.448,85        | 280.195        | -             | -                   | 220.164,07        | 193.110          | -                 | -                   | 539.613,92        | 473.305          |
| Oficinas y sucursales<br>Colfondos S.A. (Colombia)       | 14        | -            | 2.352.343,00        | -                 | 541.039        | -             | 3.208.735,00        | -                 | 738.009          | -                 | 5.561.078,00        | -                 | 1.279.048        |
| Oficinas y sucursales<br>PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 1         | -            | 0,00                | 17.194            | 15.129         | -             | 0,00                | 85.741            | 75.441           | -                 | 0,00                | 102.935           | 90.570           |
| <b>Total</b>   | <b>16</b> | <b>-</b>     | <b>2.352.343,00</b> | <b>336.642,95</b> | <b>836.363</b> | <b>-</b>      | <b>3.208.735,00</b> | <b>305.905,37</b> | <b>1.006.560</b> | <b>-</b>          | <b>5.561.078,00</b> | <b>642.549,32</b> | <b>1.842.923</b> |

| Tipo Contrato  | Cantidad  | 31-03-2024<br>M\$ |                     |                   |                  | 31-12-2023<br>M\$ |             |                     |                   |                  |
|--|-----------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------------|------------------|
|  |           | Sol Peruano       | MCOP                | USD               | M\$              | Cantidad          | Sol Peruano | MCOP                | USD               | M\$              |
| Oficinas y sucursales<br>AFP Habitat S.A. (Perú)         | 1         | -                 | -                   | 460.943,64        | 452.512          | 1                 | -           | -                   | 539.613,92        | 473.305          |
| Oficinas y sucursales<br>Colfondos S.A. (Colombia)       | 16        | -                 | 5.874.960,00        | -                 | 1.468.740        | 14                | -           | 5.561.078,00        | -                 | 1.279.048        |
| Oficinas y sucursales<br>PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) | 1         | -                 | 0,00                | 99.967            | 98.377           | 1                 | -           | 0,00                | 102.935           | 90.570           |
| <b>Total</b>   | <b>18</b> | <b>-</b>          | <b>5.874.960,00</b> | <b>560.910,50</b> | <b>2.019.629</b> | <b>16</b>         | <b>-</b>    | <b>5.561.078,00</b> | <b>642.549,32</b> | <b>1.842.923</b> |

### Arrendamientos operativos

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

| Arrendamientos Operativos | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                           | Hasta de un año                 | 424.287                         |
| Entre un año y cinco años | 167.427                         | 244.472                         |
| Más de cinco años         | -                               | -                               |

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no ha efectuado subarrendos operativos.

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

| Arrendamientos Operativos | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$      | 01-01-2023<br>31-12-2023<br>M\$ |
|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
|                           | Gastos por arrendamientos operativos | 92.233                          |
| <b>Total</b>              | <b>92.233</b>                        | <b>321.088</b>                  |

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

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

## **16.2 Arrendamientos como arrendatarios operativos**

Los activos mantenidos bajo arrendamientos que transfieren al grupo los riesgos y ventajas relacionados con la propiedad, son clasificados como activos por derecho de uso.

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

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el estado de situación financiera, de acuerdo con NIIF 16.

**NOTA 17**

**CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar:

| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Impuestos de retención  | 104.049           | 9.746             |
| Dividendos accionistas no cobrados                                  | 4.455             | 4.455             |
| Garantías de arriendo   | 7.493             | 7.431             |
| Proveedores servicios administrativos                               | 53.053            | 84.491            |
| Provisión dividendo mínimo Art.79 Ley 18.046 de S.A. (Nota 20.4)    | 12.707.886        | 9.343.607         |
| Retenciones a los empleados por pagar                               | 3.150             | 3.548             |
| Beneficios a los trabajadores (vacaciones)                          | 35.951            | 36.122            |
| <b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>       | <b>12.916.037</b> | <b>9.489.400</b>  |
| Impuestos de retención  | -                 | 8.561             |
| Facturas por pagar  | 5                 | 28.705            |
| Proveedores de asesorías  | 11.777            | 65                |
| <b>Sub Total Habitat Andina S.A.</b>                                | <b>11.782</b>     | <b>37.331</b>     |
| Proveedores de asesorías  | 835               | 1.652             |
| <b>Sub Total Habitat América S.A.</b>                               | <b>835</b>        | <b>1.652</b>      |
| Impuestos de retención  | 291.048           | 99.634            |
| Detracciones  | 34.269            | 35.077            |
| Retenciones de salud y afp del personal                             | 152.525           | 91.097            |
| Remuneraciones y beneficios a los trabajadores                      | 1.337.202         | 1.302.031         |
| Provisiones del personal (vacaciones)                               | 486.175           | 447.954           |
| Proveedores de servicios de administración                          | 349.460           | 124.798           |
| Proveedores de servicios de publicidad                              | 186.748           | 189.696           |
| Proveedores de servicios de asesorías                               | 12.527            | 25.614            |
| Proveedores de Corredores de Bolsa                                  | 17.258            | 65.334            |
| Proveedores de sistemas   | 294.383           | 172.323           |
| Proveedores de servicios comerciales                                | 421               | -                 |
| Proveedores de operaciones  | 446.943           | 404.380           |
| Proveedores de RRHH   | 74.575            | 89.708            |
| Proveedores de servicios financieros                                | 127.065           | 26.084            |
| Recaudación por clasificar  | 77.084            | 81.782            |
| Recaudación por aclarar   | 183.201           | 151.646           |
| Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)                     | 5.874.027         | 5.851.592         |
| Pensiones por pagar   | 62.160            | 59.165            |
| Otras cuentas por pagar   | 3.225             | 2.870             |
| <b>Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>                     | <b>10.010.296</b> | <b>9.220.785</b>  |
| Proveedores   | 3.214.742         | 2.973.393         |
| Beneficios a los trabajadores                                       | 2.155.950         | 2.243.382         |
| Provisiones del personal (vacaciones)                               | 528.373           | 694.093           |
| Retenciones por pagar   | 2.021.603         | 1.750.618         |
| Cuentas por pagar a afiliados por siniestros                        | 1.297.415         | 1.126.657         |
| Impuestos municipales por pagar                                     | 251.008           | 194.641           |
| Cuentas por pagar a terceros  | 30.512            | 195.629           |
| <b>Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia)</b>                   | <b>9.499.603</b>  | <b>9.178.413</b>  |
| Proveedores   | 8.750             | 4.485             |
| Retenciones por pagar   | 102               | 102               |
| Impuestos municipales   | 77                | 1.331             |
| Impuesto sobre las ventas   | -                 | 1.863             |
| <b>Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia)</b>                       | <b>8.929</b>      | <b>7.781</b>      |
| Retenciones por pagar   | 123.019           | 16.043            |
| Facturas por pagar  | 103.849           | 42.882            |
| Provisión facturas y boletas por recibir                            | 85.057            | 105.567           |
| Otras cuentas por pagar   | 7.955             | 596               |
| Honorarios por pagar  | 4.639             | 1.277             |
| Provisiones del personal (vacaciones)                               | 57.340            | 60.421            |
| Cuentas por pagar Fondos  | 239               | 4.114             |
| <b>Sub Total filial Prudential AGF S.A.</b>                         | <b>382.098</b>    | <b>230.900</b>    |
| Impuestos de retención  | 14.546            | 9.828             |
| Retenciones de salud y afp del personal                             | 16.498            | 11.556            |
| Honorarios por pagar  | -                 | 474               |
| Beneficios a los trabajadores                                       | 48.667            | 7.952             |
| Provisiones del personal (vacaciones)                               | 29.561            | 21.185            |
| Remuneraciones por pagar  | 29.074            | 33.689            |
| Asesorías por pagar   | -                 | 15.825            |
| Cuentas por pagar varias  | 2.893             | 832               |
| Provisión facturas por pagar  | 33.993            | 7.469             |
| Facturas por pagar  | 28.275            | 2.875             |
| Comisiones por pagar  | 33.842            | 5.925             |
| <b>Sub Total filial PrudentialSaf SAF SAC</b>                       | <b>237.349</b>    | <b>117.610</b>    |
| <b>Total</b>  | <b>33.066.929</b> | <b>28.283.872</b> |

(1) El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

| Nombre Acreedor                               | Primas por pagar  |                      |                   |                      |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
|   | 31-03-2024<br>M\$ |                      | 31-12-2023<br>M\$ |                      |
|   | M\$               | Fecha de Vencimiento | M\$               | Fecha de Vencimiento |
| Rimac Seguros y Reaseguros                    | 35.663            | 10-04-2024           | 1.226.145         | 10-01-2024           |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.       | 829.742           | 10-04-2024           | 145               | 10-01-2024           |
| Ohio National Seguros de Vida S.A.            | 1.651.680         | 10-04-2024           | 1.123.130         | 10-01-2024           |
| El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros | 1.695.014         | 10-04-2024           | 2.360.050         | 10-01-2024           |
| Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.  | 293               | 10-04-2024           | 140               | 10-01-2024           |
| La Positiva Seguros y Reaseguros              | 1.661.635         | 10-04-2024           | 1.141.982         | 10-01-2024           |
| <b>Totales</b>                                | <b>5.874.027</b>  |                      | <b>5.851.592</b>  |                      |

## NOTA 18 OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presentan las siguientes provisiones.

| Concepto  | Corrientes        |                   | No Corrientes     |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
| <b>Fial Colfondos S.A.</b>                        |                   |                   |                   |                   |
| Provisiones por procesos jurídicos abiertos (1)   | 0                 | 0                 | 10.562.827        | 9.329.383         |
| Provisiones por sentencias de pago de pensión (2) | 0                 | 0                 | 4.606.848         | 3.478.441         |
| Provisiones por nulidades de afiliación (3)       | 0                 | 0                 | 12.303.325        | 10.236.200        |
| Provisiones por comisiones pensión voluntaria (4) | 1.830.000         | 1.683.600         | -                 | -                 |
| <b>Totales</b>                                    | <b>1.830.000</b>  | <b>1.683.600</b>  | <b>27.473.000</b> | <b>23.044.024</b> |

### Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones

La Sociedad ha reconocido provisiones para cubrir posibles desembolsos futuros por procesos judiciales en contra, interpuestos por afiliados y extrabajadores. Para este propósito se han evaluado diversas variables como ubicación geográfica, pretensión y tasas de interés, las cuales afectan la valoración de cada proceso.

(1) Frente a las contingencias legales relacionadas, el valor de las provisiones está relacionado con las pretensiones y la causa que las originan y el número de procesos asociados a un riesgo probable de futura condena, en consecuencia, los tipos de procesos que son interpuestos en contra de la Sociedad, son principalmente por pretensiones de solicitud de anulación de la afiliación donde el afiliado pretende obtener que se ordene judicialmente su retorno al régimen de prima media con prestación definida. Otros pretenden el reconocimiento y pago de pensiones de vejez, de invalidez y sobrevivencia, por causas tales como falta de cobertura, dependencia económica, condiciones más beneficiosas, mora del empleador en los aportes pensionales, conflictos y condiciones de beneficiarios, situaciones relacionadas con los bonos pensionales, ausencia de capital necesario para la pensión de vejez, solicitud de reconocimiento de subsidio de incapacidad, calificación de pérdidas de capacidad laboral, solicitud de pago de intereses moratorios, devoluciones de saldos e inconformidades derivadas de cumplimientos de sentencias, situaciones litigiosas que impactan a la Sociedad.

(2) Sentencias de pago de pensión. La Sociedad reconoce una provisión para el pago de mesadas a afiliados que obtuvieron el derecho a recibir su pensión por orden judicial (sentencias), a pesar de que en criterio de Colfondos S.A. no cumplían los requisitos legales para acceder a la misma. Con el fin de cuantificar el monto requerido para cubrir estas pensiones, la filial realiza los respectivos cálculos actuariales trimestralmente y los compara con los saldos de las cuentas de ahorro individual de cada afiliado. El monto que se provisiona equivale al faltante resultante al realizar este cálculo. Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la filial mantiene dicha provisión para el pago de mesadas a afiliados, actualizada al presente ejercicio.

(3) Las provisiones constituidas para sentencias por nulidad de afiliación obedecen a fallos judiciales en los cuales la Sociedad es condenada a efectuar el traslado de los afiliados demandantes al régimen de prima media. La Corte Constitucional emitió la sentencia de unificación SU107 de 2024, con efectos vinculantes, modificando el precedente de la Corte Suprema de Justicia Sala de Casación Laboral para la validación de los casos donde se debate la declaratoria ineficacia del traslado del RPM al RAIS, estableciendo que en estos procesos se deben agotar todos medios probatorios donde se evidencie claramente el incumplimiento de la debida diligencia de la AFP para declarar la ineficacia del traslado, caso en el cual solo es posible ordenar el traslado de los recursos disponibles en la cuenta de ahorro individual (CAI), rendimientos y el bono pensional si ha sido efectivamente pagado, sin que sea factible ordenar el traslado de los valores pagados por las distintas primas, gastos de administración y porcentaje del fondo de garantía de pensión mínima ni menos dichos valores de forma indexada.

(4) La Sociedad se encuentra adelantando un proceso de ajuste en el aplicativo de comisiones de administración de pensión voluntaria, con el fin de mejorar la operación de cálculo y asignación de comisiones en los distintos rangos aplicables según el tipo de portafolio y el monto invertido. Producto de este proceso, al 31 de diciembre de 2023, se estimó un impacto en los resultados de la Sociedad por valor de COP 7.320.000. Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad mantiene dicha provisión. A la fecha de emisión de estos estados financieros, la Sociedad continúa realizando los análisis detallados y ajustes en el aplicativo para proseguir con el reconocimiento a los beneficiarios respectivos.

A continuación, se presenta el resumen por instancia de los procesos vigentes a cada fecha de corte:

| Instancia                                   | 31-03-2024<br>M\$ |                    |                   | 31-12-2023<br>M\$ |                    |                   |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|   | Cantidad          | Valor COP          | Valor M\$         | Cantidad          | Valor COP          | Valor M\$         |
| <b>Corriente</b>                            |                   |                    |                   |                   |                    |                   |
| Provisión comisiones pensión voluntaria (4) | -                 | 7.320.000          | 1.830.000         | -                 | 7.320.000          | 1.683.600         |
| <b>Total</b>                                | <b>-</b>          | <b>7.320.000</b>   | <b>1.830.000</b>  | <b>-</b>          | <b>7.320.000</b>   | <b>1.683.600</b>  |
| <b>No Corriente</b>                         |                   |                    |                   |                   |                    |                   |
| Primera                                     | 11.982            | 33.456.001         | 8.364.000         | 11.844            | 32.145.645         | 7.393.498         |
| Casación                                    | 182               | 4.247.981          | 1.061.995         | 212               | 4.021.596          | 924.967           |
| Segunda                                     | 155               | 3.852.466          | 963.117           | 174               | 3.663.799          | 842.674           |
| Única                                       | 293               | 694.860            | 173.715           | 301               | 731.497            | 168.244           |
| Sentencias nulidades de afiliación (3)      | 3.697             | 49.213.298         | 12.303.325        | 3.555             | 44.505.218         | 10.236.200        |
| Sentencias de pago de pensión (2)           | 82                | 18.427.396         | 4.606.848         | 75                | 15.123.655         | 3.478.441         |
| <b>Total</b>                                | <b>16.391</b>     | <b>109.892.002</b> | <b>27.473.000</b> | <b>16.161</b>     | <b>100.191.410</b> | <b>23.044.024</b> |

A continuación, se detallan los litigios en contra de la Sociedad por pretensión:

| Pretensión                                  | 31-03-2024<br>M\$ |                    |                   | 31-12-2023<br>M\$ |                    |                   |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|   | Cantidad          | Valor COP          | Valor M\$         | Cantidad          | Valor COP          | Valor M\$         |
| <b>Corriente</b>                            |                   |                    |                   |                   |                    |                   |
| Provisión comisiones pensión voluntaria (4) | -                 | 7.320.000          | 1.830.000         | -                 | 7.320.000          | 1.683.600         |
| <b>Total</b>                                | <b>-</b>          | <b>7.320.000</b>   | <b>1.830.000</b>  | <b>-</b>          | <b>7.320.000</b>   | <b>1.683.600</b>  |
| <b>No Corriente</b>                         |                   |                    |                   |                   |                    |                   |
| Anulación de afiliación                     | 10.740            | 15.504.445         | 3.876.111         | 10.642            | 15.328.682         | 3.525.595         |
| Pensión de sobrevivencia                    | 318               | 16.489.906         | 4.122.477         | 315               | 14.992.585         | 3.448.295         |
| Pensión de invalidez                        | 149               | 4.935.561          | 1.233.890         | 149               | 4.760.777          | 1.094.979         |
| Cumplimiento de sentencia                   | 749               | 1.571.669          | 392.917           | 761               | 1.596.850          | 367.276           |
| Pago de incapacidades                       | 77                | 1.016.159          | 254.040           | 78                | 1.029.544          | 236.795           |
| Intereses moratorios                        | 21                | 729.177            | 182.294           | 25                | 726.453            | 167.084           |
| Cobro de aportes en mora                    | 245               | 513.481            | 128.370           | 252               | 528.786            | 121.621           |
| Devolución de saldos                        | 164               | 342.631            | 85.658            | 160               | 334.237            | 76.875            |
| Pensión de vejez                            | 5                 | 101.626            | 25.407            | 3                 | 96.295             | 22.148            |
| Otras                                       | 144               | 1.046.653          | 261.663           | 146               | 1.168.328          | 268.715           |
| Sentencias nulidades de afiliación (3)      | 3.697             | 49.213.298         | 12.303.325        | 3.555             | 44.505.218         | 10.236.200        |
| Setencias de pago de pensión (2)            | 82                | 18.427.396         | 4.606.848         | 75                | 15.123.655         | 3.478.441         |
| <b>Total</b>                                | <b>16.391</b>     | <b>109.892.002</b> | <b>27.473.000</b> | <b>16.161</b>     | <b>100.191.410</b> | <b>23.044.024</b> |

**NOTA 19            PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presentan las siguientes obligaciones por beneficios a los empleados.

| Concepto  | Corrientes        |                   | No corrientes     |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
| Provisión por beneficios a trabajadores                               | 113.187           | 196.100           |                   |                   |
| <b>Sub- Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>        | <b>113.187</b>    | <b>196.100</b>    | -                 | -                 |
| Provisión prima de invalidez y vejez (filial Colfondos S.A. Colombia) | -                 | -                 | 32.973            | 30.335            |
| Provisión prima de antigüedad (filial Colfondos S.A. Colombia)        | -                 | -                 | 79.260            | 77.647            |
| <b>Sub- Total Filial Colfondos S.A.</b>                               | -                 | -                 | <b>112.233</b>    | <b>107.982</b>    |
| Provisiones por beneficios a trabajadores                             | 89.962            | 307.000           | -                 | -                 |
| <b>Sub- Total Filial Prudential AGF S.A. (Chile)</b>                  | <b>89.962</b>     | <b>307.000</b>    | -                 | -                 |
| <b>Total</b>  | <b>203.149</b>    | <b>503.100</b>    | <b>112.233</b>    | <b>107.982</b>    |

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

## NOTA 20 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

### 20.1 Propiedad

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

|    | Nombre de 12 mayores accionistas              | Tipo de persona | R.U.T.       | Participación de propiedad | Número de acciones |
|----|---|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| 1  | INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*)         | D               | 76.093.446-1 | 40,29%                     | 402.928.760        |
| 2  | INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA           | D               | 76.438.033-9 | 40,29%                     | 402.928.760        |
| 3  | INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A.               | C               | 96.513.200-7 | 3,70%                      | 36.980.500         |
| 4  | BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.                  | D               | 96.519.800-8 | 1,79%                      | 17.925.863         |
| 5  | BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.             | C               | 96.571.220-8 | 1,35%                      | 13.456.343         |
| 6  | LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA          | C               | 80.537.000-9 | 1,23%                      | 12.325.653         |
| 7  | BANCO SANTANDER CHILE                         | D               | 97.036.000-K | 1,12%                      | 11.178.591         |
| 8  | BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS | D               | 97.036.000-K | 0,88%                      | 8.846.368          |
| 9  | BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA    | D               | 84.177.300-4 | 0,77%                      | 7.747.151          |
| 10 | SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA        | D               | 96.683.200-2 | 0,77%                      | 7.675.694          |
| 11 | RENTA 4 CORREDORES DE BOLSA S.A.              | D               | 76.529.250-6 | 0,67%                      | 6.743.695          |
| 12 | ITAU CORREDORES DE BOLSA LIMITADA             | D               | 96.665.450-3 | 0,58%                      | 5.799.420          |

#### Tipo de persona:

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

### Controladora

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA, a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA, de modo que esta última sociedad, es el controlador de Administradora Americana de Inversiones S.A.

### 20.2 Capital pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado. A continuación, se detalla la estructura de capital al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| 31-03-2024 |                          |                        |                                   |
|------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Serie      | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto |
| Única      | 1.000.000.000            | 1.000.000.000          | 1.000.000.000                     |

| 31-03-2024 |                      |                    |
|------------|----------------------|--------------------|
| Serie      | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
| Única      | 891.816              | 891.816            |

| 31-12-2023 |                          |                        |                                   |
|------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Serie      | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto |
| Única      | 1.000.000.000            | 1.000.000.000          | 1.000.000.000                     |

| 31-12-2023 |                      |                    |
|------------|----------------------|--------------------|
| Serie      | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
| Única      | 891.816              | 891.816            |

Estas acciones no tienen valor nominal y la Sociedad no posee acciones propias en cartera, todas de una misma serie y de igual valor.

### 20.3 Otras reservas

A continuación, se detalla la composición del ítem otras reservas, para los siguientes períodos.

#### Al 31 de marzo de 2024

| Concepto                    | Saldo Inicial<br>M\$ | Variación<br>M\$  | 31-03-2024<br>M\$ |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Filiales y Coligadas</b> | <b>9.993.481</b>     | <b>18.762.050</b> | <b>28.755.531</b> |
| Habitat Andina S.A.         | 9.993.481            | 18.762.050        | 28.755.531        |
| <b>Total Otras Reservas</b> | <b>9.993.481</b>     | <b>18.762.050</b> | <b>28.755.531</b> |

La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

#### Al 31 de diciembre de 2023

| Concepto                    | Saldo Inicial<br>M\$ | Variación<br>M\$  | 31-12-2023<br>M\$ |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Filiales y Coligadas</b> | <b>(24.308.193)</b>  | <b>34.301.674</b> | <b>9.993.481</b>  |
| Habitat Andina S.A.         | (24.308.193)         | 34.301.674        | 9.993.481         |
| <b>Total Otras Reservas</b> | <b>(24.308.193)</b>  | <b>34.301.674</b> | <b>9.993.481</b>  |

La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

### 20.4 Resultados retenidos y dividendos

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

| Resultados retenidos y dividendos                         | 31-03-2024<br>M\$  | 31-12-2023<br>M\$  |
|---|--------------------|--------------------|
| Saldo inicial   | 281.422.427        | 263.225.120        |
| Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio | -                  | 350.868            |
| Ganancia (pérdida)  | 11.214.263         | 31.145.357         |
| Pago de dividendos (*)                                    | -                  | (3.955.311)        |
| Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A. (Nota 20.6)  | (3.364.279)        | (9.343.607)        |
| <b>Saldo final Resultados Retenidos</b>                   | <b>289.272.411</b> | <b>281.422.427</b> |

(\*) La actual política de dividendos aprobada por el Directorio indica que se destinará al menos el 30% de las utilidades líquidas que arroje el balance para ser distribuido como dividendo en efectivo entre los accionistas, a prorrata de sus acciones íntegramente pagadas. El resto se destinará para dividendos adicionales, para fondos especiales, para capitalización o para otros fines que acuerde la Junta, pudiendo delegar en el Directorio la forma, modalidad y plazos en que deberá ejecutarse la aplicación de los respectivos fondos.

- Con fecha 5 de mayo de 2023, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$10 por acción (M\$10.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, lo anterior conforme a lo acordado en la junta ordinaria de accionistas de fecha 27 de abril de 2023. Adicionalmente dentro del pago del dividendo se incluye el reverso del dividendo mínimo registrado al cierre 31 de diciembre de 2022 por M\$6.044.689.

## 20.5 Participación minoritaria

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Administradora Americana de Inversiones S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

| Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat Andina S.A. | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Porcentaje participación no controladora (%)                           | 0,10%             | 0,10%             |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                          | 122.536.138       | 95.619.999        |
| Participacion no controladora (M\$)                                    | 122.536           | 95.621            |
| Resultado Filial (M\$)   | 8.135.309         | 15.104.575        |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)    | 8.135             | 15.105            |

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9713% equivalente a 41.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en cuatro accionistas locales con un 0,0287%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

| Otros Accionistas en Habitat Perú S.A.                              | 31-03-2024<br>M\$ | 31-12-2023<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Porcentaje participación no controladora (%)                        | 0,0287%           | 0,0287%           |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                       | 38.012.045        | 42.736.436        |
| Participacion no controladora (M\$)                                 | 10.906            | 12.261            |
| Resultado Filial (M\$)  | 3.510.568         | 12.043.295        |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$) | 1.007             | 3.455             |

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Habitat América S.A. con un porcentaje de participación del 99,999% equivalente a 9.999 acciones a un valor nominal de \$1; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,01%, correspondiente a 1 acciones.

| <b>Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat América S.A.</b> | <b>31-03-2024<br/>M\$</b> | <b>31-12-2023<br/>M\$</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Porcentaje participación no controladora (%)                                   | 0,01%                     | 0,01%                     |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                                  | 2.627.085                 | 1.572.886                 |
| Participacion no controladora (M\$)  | 263                       | 157                       |
| Resultado Filial (M\$)   | 328.292                   | 355.100                   |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)            | 33                        | 36                        |

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías con un porcentaje de participación del 99,999991% equivalente a 32.933.006 acciones a un valor nominal de \$1 Peso Colombiano; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 3 accionistas con un 0,000009%, correspondiente a 3 acciones.

| <b>Personas Naturales en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>   | <b>31-03-2024<br/>M\$</b> | <b>31-12-2023<br/>M\$</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Porcentaje participación no controladora (%)                        | 0,000009%                 | 0,000009%                 |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                       | 174.617.778               | 160.306.934               |
| Participacion no controladora (M\$)                                 | 16                        | 14                        |
| Resultado Filial (M\$)  | 7.952.523                 | 20.646.112                |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$) | 1                         | 3                         |

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Administradora Americana de Inversiones S.A. posee como empresa filial a Phi América S.A., con un porcentaje de participación del 99,99% equivalente a 72.992 acciones a un valor nominal de USD\$0,25 dólares; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 1 accionistas con un 0,01 %, correspondiente a 8 acciones.

| <b>Personas Naturales en Phi América S.A.</b>                       | <b>31-03-2024<br/>M\$</b> | <b>31-12-2023<br/>M\$</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Porcentaje participación no controladora (%)                        | 0,01%                     | 0,01%                     |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)                       | 17.063                    | 17.063                    |
| Participacion no controladora (M\$)                                 | 2                         | 2                         |
| Resultado Filial (M\$)  | -                         | -                         |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$) | -                         | -                         |

## **20.6 Dividendos**

El Artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferentes, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Será atribución de la Junta Ordinaria de Accionistas acordar anualmente, por la mayoría absoluta de las acciones con derecho a voto presentes o representadas en la Junta respectiva, si se distribuirán o no dividendos y, en su caso, el monto de éstos y la fecha de su pago; conforme a ello, Administradora de Inversiones Americana S.A. constituyó un dividendo mínimo legal al 31 de marzo de 2024 de M\$3.364.279 (31 de diciembre de 2023 constituyó un dividendo mínimo de M\$9.343.607).

## 20.7 Gestión del capital

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

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

### NOTA 21 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

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

| Ingresos ordinarios  | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Arriendos de oficinas asociadas a Propiedades de Inversión   | 640.626                         | 613.832                         |
| <b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>                                      | <b>640.626</b>                  | <b>613.832</b>                  |
| Comisiones filial AFP Habitat S.A. (Perú)  | 9.402.696                       | 7.544.439                       |
| Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat S.A. (Perú) ( Ver Nota 8e) | 743.073                         | 511.234                         |
| <b>Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú)</b>  | <b>10.145.769</b>               | <b>8.055.673</b>                |
| Comisiones filial Colfondos S.A.   | 21.501.875                      | 12.806.758                      |
| Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Colfondos S.A. (Ver Nota 8e)       | 4.523.673                       | 4.586.985                       |
| <b>Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías</b>                                       | <b>26.025.548</b>               | <b>17.393.743</b>               |
| Comisiones filial Suma Limitada  | 5.550                           | 3.168                           |
| <b>Sub Total Filial Suma Limitada</b>  | <b>5.550</b>                    | <b>3.168</b>                    |
| Comisión por administración de fondos, filial Prudential AGF S.A. Chile                            | 27.161                          | 346.010                         |
| <b>Sub Total Filial Prudential AGF S.A. Chile</b>  | <b>27.161</b>                   | <b>346.010</b>                  |
| Comisión por administración de fondos, filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú                        | 5.105                           | -                               |
| <b>Sub Total Filial PrudentialSaf SAF S.A.C Perú</b>   | <b>5.105</b>                    | <b>-</b>                        |
| <b>Totales</b>   | <b>36.849.759</b>               | <b>26.412.426</b>               |

### NOTA 22 COSTO DE VENTAS

El detalle del costo de ventas se encuentra detallado en el siguiente cuadro:

| Costo de Ventas  | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Gastos comunes asociados a Propiedades de Inversión                          | 97.806                          | 105.481                         |
| Depreciación por Propiedades de Inversión                                    | 75.409                          | 75.409                          |
| <b>Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.</b>                | <b>173.215</b>                  | <b>180.890</b>                  |
| Comisiones a agente colocador, filial Prudential AGF S.A.                    | -                               | 154.670                         |
| Comisión custodia y administración de documentos, filial Prudential AGF S.A. | 4.684                           | 1.519                           |
| <b>Sub Total Prudential AGF S.A. (Chile)</b>                                 | <b>4.684</b>                    | <b>156.190</b>                  |
| Comisiones de custodia de fondo filial PrudentialSaf SAF S.A.C               | 7.732                           | -                               |
| <b>Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)</b>                             | <b>7.732</b>                    | <b>-</b>                        |
| <b>Totales</b>   | <b>185.631</b>                  | <b>337.080</b>                  |

**NOTA 23 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL**

El detalle de los gastos de administración y personal se presenta en el siguiente cuadro:

| Concepto   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Remuneraciones   | 11.801.791                      | 7.315.984                       |
| Gastos de administración                                 | 9.561.324                       | 5.337.955                       |
| Gastos de computación                                    | 1.416.317                       | 1.212.223                       |
| Gastos de comercialización                               | 527.803                         | 393.184                         |
| Otros gastos operacionales                               | 170.475                         | 135.480                         |
| Gastos de honorarios auditoría externa                   | 51.516                          | 56.520                          |
| Depreciación Propiedad, planta y equipo y Derecho de Uso | 431.820                         | 350.208                         |
| Amortización Activos intangibles                         | 332.398                         | 276.036                         |
| <b>Totales</b>   | <b>24.293.444</b>               | <b>15.077.590</b>               |

**NOTA 24 OTROS GASTOS, POR FUNCION**

El detalle de los otros gastos por función se presenta en el siguiente cuadro:

| Concepto  | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro de propiedad, plantas y equipos) | 1.845                           | -                               |
| Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones)                                 | 3.364                           | 3.972                           |
| <b>Totales</b>  | <b>5.209</b>                    | <b>3.972</b>                    |

**NOTA 25 OTRAS GANANCIAS (PERDIDAS)**

El detalle de las otras ganancias se presenta en el siguiente cuadro:

| Concepto  | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Otros egresos diversos filial AFP Habitat S.A. (Perú)                   | (514)                           | -                               |
| Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (1) | 6.855                           | 1.599                           |
| Otros ingresos diversos filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (3)             | 5.613                           | -                               |
| <b>Totales</b>  | <b>11.954</b>                   | <b>1.599</b>                    |

(1) Corresponde a ingresos por venta de propiedad, planta y equipo.

(3) Corresponde a ingreso por comisión cobrada a un partícipe por rescate de su inversión.

**NOTA 26 INGRESOS FINANCIEROS**

El detalle de los ingresos financieros se presenta en el siguiente cuadro.

| Concepto  | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Intereses ganados por cuenta corriente remunerada AAISA                           | 561.494                         | 678.865                         |
| Ganancias Fondos Mutuos AAISA   | 126.995                         | (58.035)                        |
| Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat Andina S.A.             | 109.668                         | 493.208                         |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial AFP Habitat S.A. (Perú)                  | 139.260                         | 151.826                         |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías     | 822.064                         | 714.239                         |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia)                    | 21.016                          | 16.508                          |
| Ganancia en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 376.679                         | 42.354                          |
| Ganancia en inversiones para negociar filial Prudential AGF S.A. Chile            | 12.007                          | 39.806                          |
| Ganancia en inversiones para negociar filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú        | 19.699                          | -                               |
| <b>Ingresos Financieros</b>   | <b>2.188.882</b>                | <b>2.078.771</b>                |

**NOTA 27 COSTOS FINANCIEROS**

El detalle de costos financieros se presenta en el siguiente cuadro.

| Concepto   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Intereses por obligaciones por leasing             | 34.598                          | 36.013                          |
| Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) (*) | 36.791                          | 31.340                          |
| <b>Totales</b>                                     | <b>71.389</b>                   | <b>67.353</b>                   |

(\*) Corresponde a intereses por arrendamiento financiero de las filiales AFP Habitat S.A. (Perú), Colfondos S.A., Prudential AGF S.A. (Chile) y PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)

**NOTA 28 GANANCIA (PERDIDA) DE CAMBIO EN MONEDA EXTRANJERA**

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

| EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA  | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>EXTRANJERA</b>  |                                 |                                 |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Administradora Americana de Inversiones S.A. | 773                             | (170.600)                       |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A.                          | (96.384)                        | (48.737)                        |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial AFP Habitat S.A. (en Perú).        | (125.005)                       | (1.435)                         |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Habitat América S.A.               | 22.142                          | 3.858                           |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Colfondos S.A.                     | (3.841)                         | (3.754)                         |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Prudential AGF S.A. Chile          | 3.122                           | (530)                           |
| Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú      | 4.315                           | (7.733)                         |
| <b>Ganancias (Pérdidas) de cambio en moneda extranjera</b>   | <b>(194.878)</b>                | <b>(228.931)</b>                |

**NOTA 29 RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE**

El efecto de las variaciones del resultado por unidades de reajuste, se muestran en el siguiente cuadro:

| RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Resultado por unidades de reajuste por Pasivos Financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A. | (41.984)                        | (68.631)                        |
| Actualización de unidades reajustables filial Prudential AGF S.A. Chile                                    | 1.367                           | 184                             |
| <b>Total resultado por unidades de reajuste</b>  | <b>(40.617)</b>                 | <b>(68.447)</b>                 |

## NOTA 30 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

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

| Remuneraciones del directorio   | 01-01-2024<br>31-03-2024<br>M\$ | 01-01-2023<br>31-03-2023<br>M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. | 53.003                          | 46.831                          |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú                          | 75.524                          | 66.424                          |
| Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia                     | 13.335                          | 16.225                          |
| Dietas directores de la filial Prudential AGF S.A. en Chile                   | 16.610                          | 6.000                           |
| Dietas directores de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C en Perú                | 11.386                          | -                               |
| <b>Totales</b>  | <b>169.858</b>                  | <b>135.480</b>                  |

Las remuneraciones del directorio son reconocidas como parte de los gastos en el estado de resultados bajo el ítem gastos de administración.

A continuación, se detallan las dietas aprobadas por Junta Ordinaria de Accionistas para el Directorio y Comités:

| Administradora Americana de Inversiones S.A.<br>Directores Titulares | Cargo   | Sesión Directorio |                       | Comité Directores |                       |
|--|---|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|  |   | Monto Tope Máximo | Asistencia Directorio | Monto Tope Máximo | Asistencia Directorio |
|  |   | UF                | UF                    | UF                | UF                    |
| Cristián Rodríguez Allendes (*)                                      | Presidente  | 100               | 100                   | -                 | -                     |
| David Legher Aguilar (*)   | Vicepresidente  | 75                | 75                    | -                 | -                     |
| Ana Fernanda Maiguashca Olano  | Directora independiente / Presidenta Comité de Directores | 50                | 50                    | 110               | 110                   |
| Máximo Latorre Errázuriz   | Director / Miembro Comité de Directores                   | 50                | 50                    | 70                | 70                    |
| Fernando Lefort Gorchs   | Director / Miembro Comité de Directores                   | 50                | 50                    | 70                | 70                    |
| Diego Fernando Paredes (*)   | Director  | 50                | 50                    | -                 | -                     |
| Yanela Frías (**)  | Directora   | 50                | 50                    | -                 | -                     |
| Joaquín Cortez Huerta  | Director  | 50                | 50                    | -                 | -                     |
| <b>Total Mensual</b>   |   | <b>475</b>        | <b>475</b>            | <b>250</b>        | <b>250</b>            |

(\*) Renunciaron voluntariamente a su derecho de percibir el pago de dietas por el desempeño de sus funciones.

(\*\*) Renunció voluntariamente a su derecho de percibir el pago de dietas por el desempeño de sus funciones.

Con fecha 29 de febrero de 2024, el Directorio ha tomado conocimiento de la renuncia de doña Yanela Frías al cargo de directora de la Sociedad, la que se hizo efectiva a contar de esa misma fecha.

A continuación, se detalla la composición y monto correspondiente a la dieta mensual percibida por el directorio de la Sociedad Habitat Andina S.A. y de sus filiales AFP Habitat S.A. (Perú), Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Prudential AGF S.A. Chile y PrudentialSaf SAF S.A.C. en Perú:

| Habitat Andina S.A.<br>Directores Titulares | Cargo          | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales<br>UF | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio<br>UF | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio<br>UF |
|---|----------------|---|---|--|
| Cristian Rodriguez Allendes                 | Presidente     | -   | -   | -  |
| David Legher Aguilar                        | Vicepresidente | -   | -   | -  |
| Diego Fernando Paredes                      | Director       | -   | -   | -  |
| Yanela Frías (*)                            | Director       | -   | -   | -  |
| Ana Fernanda Maiguashca                     | Director       | -   | -   | -  |
| Máximo Latorre Errázuriz                    | Director       | -   | -   | -  |
| Joaquín Cortez Huerta                       | Director       | -   | -   | -  |
| Fernando Lefort Gorchs                      | Director       | -   | -   | -  |
| <b>Total Mensual</b>                        |                | -   | -   | -  |

(\*) Con fecha 29 de febrero de 2024, el Directorio ha tomado conocimiento de la renuncia de doña Yanela Frías al cargo de directora de la Sociedad, la que se hizo efectiva a contar de esa misma fecha.

| AFP Habitat S.A. (Perú)<br>Directores Titulares | Cargo          | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|----------------|---------------------------------------|---|--|
|   |                | US\$                                  | US\$  | US\$   |
| Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas            | Presidente     | 6.000                                 | 6.000   | -  |
| Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé       | Vicepresidente | 5.000                                 | 5.000   | -  |
| María Cecilia Blume Cillóniz                    | Directora      | 4.000                                 | 4.000   | -  |
| Jorge Juan Barreda Cruz                         | Director       | 4.000                                 | 4.000   | -  |
| Carolina Mery Nieto                             | Directora      | 4.000                                 | 4.000   | -  |
| Joaquín Cortez Huerta                           | Director       | 4.000                                 | 4.000   | -  |
| <b>Total Mensual</b>                            |                | <b>27.000</b>                         | <b>27.000</b>   | <b>-</b>   |

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías<br>Directores Titulares | Cargo      | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|--|------------|---------------------------------------|---|--|
|  |            | USD                                   | USD   | USD  |
| Cristián Rodríguez Allendes*                                 | Presidente | -                                     | -   | -  |
| Leonor Montoya   | Director   | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Manuel Francisco Obregón                                     | Director   | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Ricardo Avila Pinto  | Director   | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Martha Lasprilla   | Director   | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Joaquín Cortez Huerta  | Director   | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Patrick Muzard   | Director   | 1.400                                 | 1.400   | 1.400  |
| Alejandro Bezanilla Mena*                                    | Director   | -                                     | -   | -  |
| Pablo Vicente González Figari*                               | Director   | -                                     | -   | -  |
| David Legher Aguilar*  | Director   | -                                     | -   | -  |
| <b>Total Mensual</b>   |            | <b>6.400</b>                          | <b>6.400</b>  | <b>6.400</b>   |

\* Miembros del directorio que no perciben dieta, conforme a acuerdo de Asamblea General de Accionistas.

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías<br>Directores No Titulares (Suplentes) | Cargo    | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|----------|---------------------------------------|---|--|
|   |          | USD                                   | USD   | USD  |
| José Miguel Valdés Lira   | Director | 1.400                                 | 1.400   | 1.400  |
| Dario Laguado Giraldo   | Director | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| René Orjuela Bernal   | Director | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Juliana Osorio Aguel  | Director | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Adriana Gomez Barajas   | Director | 1.000                                 | 1.000   | 1.000  |
| Cristian Costabal González*   | Director | -                                     | -   | -  |
| Paola Francesca Daneri Hermosilla*  | Director | -                                     | -   | -  |
| David Ariel Gallagher Blamberg*   | Director | -                                     | -   | -  |
| Sebastián Diego Yukelson*   | Director | -                                     | -   | -  |
| <b>Total Mensual</b>  |          | <b>5.400</b>                          | <b>5.400</b>  | <b>5.400</b>   |

\* Miembros del directorio que no perciben dieta, conforme a acuerdo de Asamblea General de Accionistas.

| Prudential AGF S.A. Chile<br>Directores Titulares | Cargo      | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|------------|---------------------------------------|---|--|
|   |            | UF                                    | UF  | UF   |
| Máximo Latorre Errázuriz                          | Presidente | 60                                    | 60  | -  |
| Alejandro Ricardo Smith Ley                       | Director   | 30                                    | 30  | -  |
| Joaquín Cortez Huerta                             | Director   | 30                                    | 30  | -  |
| David Gallagher Blamberg                          | Director   | -                                     | -   | -  |
| Fernando Lefort                                   | Director   | 30                                    | 30  | -  |
| <b>Total Mensual</b>                              |            | <b>150</b>                            | <b>150</b>  | <b>-</b>   |

| PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú<br>Directores Titulares | Cargo      | Monto Tope Máximo en<br>Dietas Mensuales | Monto Dieta Por<br>Asistencia a Sesión<br>Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por<br>Asistencia a Sesión<br>Extraordinaria de<br>Directorio |
|---|------------|--|---|---|
|   |            | USD                                      | USD   | USD   |
| Mariano Alvarez de la Torre Jara                      | Presidente | 1.000                                    | 1.000   | -   |
| Patrick Muzard  | Director   | 1.000                                    | 1.000   | -   |
| Luis Miguel Castilla Rubio                            | Director   | 1.000                                    | 1.000   | -   |
| David Gallagher Blamberg                              | Director   | -  | -   | -   |
| Máximo Latorre Errázuriz                              | Director   | 1.000                                    | 1.000   | -   |
| <b>Total Mensual</b>                                  |            | <b>4.000</b>                             | <b>4.000</b>  | <b>-</b>  |

### NOTA 31 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad y sus filiales presenta las siguientes contingencias y restricciones.

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra, los cuales no han sido provisionados debido a que, de acuerdo con las estadísticas y análisis legales, no se espera que los mismos sean fallados en contra y por tanto se consideran remotos. A continuación, se detallan instancias en que éstos se encuentran:

| <b>COLFONDOS</b>                 |                 |                |                |              |              |
|----------------------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| <b>A 31 de marzo de 2024</b>     |                 |                |                |              |              |
|                                  | <b>Casación</b> | <b>Primera</b> | <b>Segunda</b> | <b>Única</b> | <b>Total</b> |
| Acción popular                   | -               | 1              | -              | -            | 1            |
| Laboral administrativo           | -               | 10             | 2              | -            | 12           |
| Laboral ejecutivo                | -               | 43             | -              | 15           | 58           |
| Laboral ordinario                | 102             | 1.576          | 47             | 7            | 1.732        |
| Acción nulidad                   | -               | 4              | -              | -            | 4            |
| Conciliación extrajudicial       | -               | 1              | -              | -            | 1            |
| Administrativo                   | -               | 10             | -              | -            | 10           |
|                                  | <b>102</b>      | <b>1.645</b>   | <b>49</b>      | <b>22</b>    | <b>1.818</b> |
| <b>A 31 de diciembre de 2023</b> |                 |                |                |              |              |
|                                  | <b>Casación</b> | <b>Primera</b> | <b>Segunda</b> | <b>Única</b> | <b>Total</b> |
| Acción popular                   | -               | 1              | -              | -            | 1            |
| Laboral administrativo           | -               | 10             | 3              | -            | 13           |
| Laboral ejecutivo                | -               | 50             | -              | 14           | 64           |
| Laboral ordinario                | 113             | 2.341          | 65             | 7            | 2.526        |
| Acción nulidad                   | -               | 4              | 1              | -            | 5            |
| Ejecutivo coactivo               | -               | -              | -              | -            | -            |
| Ejecutivo singular               | -               | 1              | -              | -            | 1            |
| Administrativo                   | -               | 6              | -              | -            | 6            |
|                                  | <b>113</b>      | <b>2.413</b>   | <b>69</b>      | <b>21</b>    | <b>2.616</b> |

#### Filial AFP Habitat S.A. Perú

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

### **Filial Prudential AGF S.A. Chile**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

### **Filial PrudentialSaf SAF S.A.C**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

### **Garantías indirectas**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad y sus filiales no tiene garantías indirectas.

### **Restricciones**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad y sus filiales no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

## **NOTA 32 SANCIONES**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad ha sido objeto de las siguientes sanciones referidas a sus filiales:

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

Al 31 de marzo de 2024 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de las siguientes sanciones por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 08 de febrero de 2024 la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP (SBS), aplicó sanción con multa por infracción leve por no cumplir con el procedimiento establecido en la normativa vigente para otorgar los beneficios no pensionarios. Por haber utilizado los valores cuota vigentes a la fecha de presentación de la solicitud y no los valores cuota vigentes a la fecha del desembolso de los retiros extraordinarios, afectando las CIC y los Fondos Tipo 1 y Tipo 2. La SBS resolvió sancionar con 50 UIT (S/257.500). Estado, concluido.

Al 31 de diciembre de 2023 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de las siguientes sanciones por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 15 de mayo de 2023 la Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP (SBS), aplicó sanción con multa por infracción muy grave. La filial habría realizado una supuesta compra de un bono titulizado (Plaza Norte) a una tasa más baja que las aplicadas a las operaciones previas con el mismo instrumento y no en función de las condiciones del mercado a agosto del 2020, a fin de incrementar la valorización de su posición mayoritaria en el bono a nivel del SPP; dicho hecho habría generado un supuesto conflicto de interés al incumplir su deber fiduciario de negociar los instrumentos de inversión buscando el mejor interés de los afiliados. La multa va desde 30 UIT (S/154.500) a 200 UIT (S/1.030.000). Los descargos han sido presentados. Al 31 de marzo de 2024, se encuentra en curso.

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

### **Filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la filial PrudentialSaf SAF S.A.C. en Perú, no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

### **Filial Prudential AGF S.A. Chile**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la filial Prudential AGF S.A. en Chile, no ha sido objeto de sanciones o multas significativas por autoridades fiscalizadoras.

## **NOTA 33 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS**

### **1) Adquisición de Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones**

#### **a) Aspectos generales de la operación**

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

#### **b) Descripción de la sociedad adquirida**

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

#### **c) Principales razones de la compra**

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2024, no existen indicios de deterioro de acuerdo con NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos".

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

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

A continuación, se presenta el cuadro con los efectos al 31 de marzo de 2024, en depreciación, amortización o deterioro:

| Detalle  | Depreciación, Amortización o Deterioro |         | 31-03-2024 |
|--|--|---------|------------|
|  | 31-12-2023                             |         |            |
|  | M\$                                    | M\$     | M\$        |
| <b>Propiedades, planta y equipo</b>                      |  |         |            |
| Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondo: | 4.025.263                              | 56.694  | 3.968.569  |
| <b>Activos intangibles</b>                               |  |         |            |
| Relación con clientes                                    | 14.724.346                             | 230.067 | 14.494.279 |
| Permiso autorización para operar                         | 5.399.318                              | -       | 5.399.318  |
| Marca Colfondos  | 7.139.583                              | -       | 7.139.583  |
| Acuerdo de No Competencia                                | -                                      | -       | -          |
| Plusvalía  | 2.291.198                              | -       | 2.291.198  |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos</b>                   | 10.325.209                             | 94.632  | 10.230.577 |

Los test practicados al cierre del 31 de marzo de 2024 no generaron deterioros en los activos intangibles no amortizables, como así también, no existen evidencias de deterioro de aquellos activos intangibles amortizables.

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

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

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

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

**Relación con clientes:**

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

**Permiso:**

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

**Marca:**

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

**Acuerdo de no competencia:**

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

**Plusvalía:**

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

**Pasivo por impuestos diferidos:**

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

**f) Otras consideraciones**

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

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

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

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

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

**c) Principales razones de la compra**

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

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

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

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

(i) Corresponde a activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

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

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

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

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

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

**Plusvalía:**

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

**f) Otras consideraciones**

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

**3) Adquisición Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

**a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 12 de abril de 2022, la Sociedad Habitat Andina S.A. junto a Administradora Americana de Inversiones S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 37.500 acciones de la sociedad Prudential Administradora General de Fondos S.A., esta transacción otorgó el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad (directo 99,9% e indirecto del 0,1%). El pago efectuado por la adquisición fue de US\$2.000.000 (dos millones de dólares) más la suma de \$500.000.000 (quinientos millones de pesos), el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

Prudential Administradora General de Fondos S.A., es una Sociedad anónima especial constituida por escritura pública de fecha 12 de abril de 2019, otorgada en la Notaría de Santiago de don Rene Benavente Cash, y cuya existencia como Administradora General de Fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°4418, de fecha 30 de septiembre de 2020, de la Comisión para el Mercado Financiero, inscrita a fojas 64.348, número 30.661, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2020, y publicado en el Diario Oficial de fecha 08 de octubre de 2020.

El objeto social de la Administradora es realizar inversiones, administrar fondos de inversión, fondos mutuos y fondos para la vivienda.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar a través de una A.G.F, en realizar inversiones, administrar fondos de inversión o fondos mutuos. Lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad instalada operacionales y estructural como un negocio en continuidad.

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

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

| <b>Prudential Administradora General de Fondos S.A.</b>         |  |                                       |
|---|--|---------------------------------------|
| <b>Detalle</b>  | <b>Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición</b> | <b>Habitat Andina S.A. 99,997300%</b> |
|   | <b>M\$</b>   |                                       |
| <b>ACTIVOS</b>  |  |                                       |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                             | 587.809  | 587.793                               |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto                 | 128.059  | 128.056                               |
| Otros activos no Financieros, corrientes                        | 7.136  | 7.136                                 |
| <b>Total Activos Corrientes</b>                                 | <b>723.004</b>   | <b>722.985</b>                        |
| Activos por impuestos diferidos                                 | 130  | 130                                   |
| Permiso para operar   | (i) 1.575.885  | 1.575.842                             |
| <b>Total Activos No Corrientes</b>                              | <b>1.576.015</b>   | <b>1.575.972</b>                      |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  | <b>2.299.019</b>   | <b>2.298.957</b>                      |
| <b>PASIVOS</b>  |  |                                       |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar         | 149.765  | 149.761                               |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes          | 140  | 140                                   |
| Pasivos por impuestos corrientes                                | 36.602   | 36.601                                |
| Pasivos por impuestos diferidos                                 | (i) 425.489  | 425.478                               |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados           | 24.384   | 24.383                                |
| Otras provisiones, corrientes                                   | 5.691  | 5.691                                 |
| <b>Total Pasivos Corrientes</b>                                 | <b>642.071</b>   | <b>642.054</b>                        |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>  | <b>642.071</b>   | <b>642.054</b>                        |
| <b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>     | <b>1.656.948</b>   | <b>1.656.903</b>                      |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición |  | 2.113.403                             |
| <b>Plusvalía generada en la compra</b>                          | (i)  | <b>456.500</b>                        |
| Efectivo neto recibido con la filial                            |  | 587.793                               |
| Pago efectuado en efectivo                                      |  | ( 2.113.403 )                         |
| <b>Desembolso Neto de Efectivo</b>                              |  | <b>( 1.525.610 )</b>                  |

(i) Corresponde a activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

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

| <b>Prudential Administradora General de Fondos S.A.</b> |  |                                       |                           |
|---|--|---------------------------------------|---------------------------|
| <b>Detalle</b>  | <b>Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición</b> | <b>Habitat Andina S.A. 99,997300%</b> | <b>Vida Útil Asignada</b> |
|   | <b>M\$</b>   |                                       |                           |
| <b>Activos intangibles</b>                              |  |                                       |                           |
| Permiso para operar                                     | 1.575.885  | 1.575.842                             | Indefinida                |
| Plusvalía   | 456.512  | 456.500                               | Indefinida                |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos</b>                  | 425.489  | 425.478                               |                           |

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

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

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

**Permiso:**

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

**Plusvalía:**

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

**Pasivo por impuestos diferidos**

El pasivo identificado por impuestos diferidos nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Chile que corresponde a un 27%.

**f) Otras consideraciones**

En la combinación de negocios a la fecha de adquisición no se identificaron activos y pasivos ni contraprestaciones contingentes.

**4) Adquisición PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. (Ex -PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.**

**a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 03 de febrero de 2023, mediante la Resolución N°013-2023-SMV/10.2 de la Intendencia General de Supervisión de Entidades del Perú se autorizó la transferencia de 3.364.571 acciones con derecho a voto, representativas del 99.9999% del capital social de Efic Capital Asset Management Sociedad Administradora de Fondos S.A.C., de propiedad de Koa Holding S.A.C y Marcos Quiroz Zuzunaga, a favor de Habitat Andina S.A.

Con fecha 08 de febrero de 2023, las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América procedieron al pago íntegro de las acciones, correspondientes al 100% del capital de la sociedad, monto ascendente a US\$620.400,77. Con esta operación los accionistas actuales de la sociedad son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 99,99999% y 0,0001%.

**b) Descripción de la sociedad adquirida**

PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. fue constituida el 10 de febrero de 2016 en Lima, Perú. Mediante Resolución No.103-2016-SMV/02 de la Superintendencia del Mercado de Valores, de Perú, emitida con fecha 9 de agosto de 2016, se autorizó su funcionamiento como Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y su correspondiente inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores de Perú.

El objeto de la Sociedad consiste en la administración de fondos de inversión cuyas cuotas o certificados de participación se colocarán por oferta pública o privada. Así como realizar actividades complementarias a su objeto social, tales como asesoría financiera, estructuración y administración de cartera; de acuerdo con la normativa vigente emitida por la Superintendencia de Mercado de Valores. Además, la sociedad se dedicará a la administración de fondos mutuos de inversión.

Con fecha 8 de febrero del 2023, la Junta General de Accionistas, aprobó el cambio de denominación de Efic Capital Asset Management SAFI S.A.C. a PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. Con fecha 28 de abril de 2023 la Junta General de Accionistas acordó el cambio de la denominación de PHI Sociedad Administradora de Fondos S.A.C. a Prudential Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar a través de una A.G.F, realizar inversiones, administrar fondos de inversión o fondos mutuos. Lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad instalada operacionales y estructural como un negocio en marcha en Perú.

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

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

| <b>PrudentialSaf SAF S.A.C</b>                                  |  |   |  |
|---|--|---|--|
| Detalle   | Valor Razonable Reconocido<br>en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat<br>America S.A.<br>100% |  |
|   |  | M\$   |  |
| <b>ACTIVOS</b>  |  |   |  |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                             | 269.917  | 269.917   |  |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto                 | 47.472   | 47.472  |  |
| Activos por impuestos corrientes                                | 5.806  | 5.806   |  |
| <b>Total Activos Corrientes</b>                                 | <b>323.195</b>   | <b>323.195</b>  |  |
| Propiedades, planta y equipo                                    | 202  | 202   |  |
| Activos por derecho de usos                                     | 9.861  | 9.861   |  |
| Activos por impuestos diferidos                                 | 16.676   | 16.676  |  |
| Permiso para operar   | (i) 236.550  | 236.550   |  |
| <b>Total Activos No Corrientes</b>                              | <b>263.289</b>   | <b>263.289</b>  |  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  | <b>586.484</b>   | <b>586.484</b>  |  |
| <b>PASIVOS</b>  |  |   |  |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar         | 1.452  | 1.452   |  |
| Impuestos por pagar   | 714  | 714   |  |
| Otras pasivos, corrientes                                       | 7.756  | 7.756   |  |
| <b>Total Pasivos Corrientes</b>                                 | <b>9.922</b>   | <b>9.922</b>  |  |
| Pasivos por arrendamiento                                       | 4.381  | 4.381   |  |
| Otras pasivos, no corrientes                                    | 50   | 50  |  |
| Pasivos por impuestos diferidos                                 | (i) 76.145   | 76.145  |  |
| <b>Total Pasivos No Corrientes</b>                              | <b>80.576</b>  | <b>80.576</b>   |  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>  | <b>90.498</b>  | <b>90.498</b>   |  |
| <b>Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable</b>     | <b>495.986</b>   | <b>495.986</b>  |  |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición |  | 495.986   |  |
| <b>Plusvalía generada en la compra</b>                          |  | <b>0</b>  |  |
| Efectivo neto recibido con la filial                            |  | 269.917   |  |
| Pago efectuado en efectivo                                      |  | ( 495.986 )   |  |
| <b>Desembolso Neto de Efectivo</b>                              |  | <b>( 226.069 )</b>                                    |  |

(i) Corresponde a activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

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

| <b>PrudentialSaf SAF S.A.C</b>         |  |   |            |
|--|--|---|------------|
| Detalle                                | Valor Razonable Reconocido<br>en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat<br>America S.A.<br>100% |            |
|  |  | Vida Útil Asignada                                    |            |
| M\$                                    |  |   |            |
| <b>Activos intangibles</b>             |  |   |            |
| Permiso para operar                    | 236.550  | 236.550   | Indefinida |
| <b>Pasivos por impuestos diferidos</b> | <b>76.145</b>  | <b>76.145</b>   |            |

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

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

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

#### **Permiso:**

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

#### **Pasivo por impuestos diferidos**

El pasivo identificado por impuestos diferidos nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa de Perú de un 29,5% considerando los beneficios tributarios a los trabajadores (PTU) correspondiente a un 5%, obteniendo una tasa efectiva de un 33%.

### **f) Otras consideraciones**

En la combinación de negocios a la fecha de adquisición no se identificaron activos y pasivos ni contraprestaciones contingentes.

## **5) Adquisición y disolución PHI Chile SpA.**

Con fecha 27 de enero de 2023 se comparece constancia que se materializó mediante escritura pública la disolución de PHI Chile SpA., quedando como continuadora legal directa, su única accionista, Administradora Americana de Inversiones S.A. (Ver nota 1 punto 1.3)

Al 31 de diciembre de 2022:

### **a) Aspectos generales de la operación**

Con fecha 31 de agosto de 2022, la Sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 50.000 acciones de la sociedad PHI Chile SpA., esta transacción otorgó el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de \$54.978.915 pesos, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

### **b) Descripción de la sociedad adquirida**

PHI Chile SpA se constituyó con fecha 08 de julio de 2021, según escritura pública otorgada en esa misma fecha la Notaría de Santiago de don Iván Torrealba Acevedo, instrumento en el cual constan los estatutos por los cuales se rige y se identifican los bienes y el patrimonio asignados a la sociedad en dicho proceso de división.

El extracto de la escritura se inscribió a Fs. 56.567 N°26.276 del Registro de Comercio de 2021 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y, se publicó en el Diario Oficial del 26 de julio del mismo año.

El objeto exclusivo de la Sociedad es la inversión en todo tipo de bienes muebles e inmuebles, corporales e incorporeales, incluyendo acciones, derechos, bonos y demás valores mobiliarios, tanto nacionales como extranjeros.

**c) Principales razones de la compra**

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar fondos a través de una A.G.F; lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad operacional instalada.

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

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

| <b>PHI CHILE SpA.</b>   |  |   |                   |
|---|--|---|-------------------|
| Detalle   | Valor Razonable Reconocido<br>en la Fecha de Adquisición | Administradora Americana de<br>Inversiones S.A.<br>100% |                   |
|   |  | M\$   |                   |
| <b>ACTIVOS</b>  |  |   |                   |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                             | 2.467  |   | 2.467             |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto                 | 48.261   |   | 48.261            |
| Otros activos no Financieros, corrientes                        | 16.125   |   | 16.125            |
| <b>Total Activos Corrientes</b>                                 | <b>66.853</b>  |   | <b>66.853</b>     |
| Propiedad, planta y equipo                                      | 845  |   | 845               |
| <b>Total Activos No Corrientes</b>                              | <b>845</b>   |   | <b>845</b>        |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  | <b>67.698</b>  |   | <b>67.698</b>     |
| <b>PASIVOS</b>  |  |   |                   |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar         | 2.560  |   | 2.560             |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes          | 86.770   |   | 86.770            |
| <b>Total Pasivos Corrientes</b>                                 | <b>89.330</b>  |   | <b>89.330</b>     |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>  | <b>89.330</b>  |   | <b>89.330</b>     |
| <b>Total Netos Identificables a Valor Razonable</b>             | -21.632  |   | -21.632           |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición |  |   | 54.979            |
| <b>Plusvalía generada en la compra</b>                          | (i)  |   | <b>76.611</b>     |
| Efectivo neto recibido con la filial                            |  |   | 2.467             |
| Pago efectuado en efectivo                                      |  |   | ( 54.979 )        |
| <b>Desembolso Neto de Efectivo</b>                              |  |   | <b>( 52.512 )</b> |

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

| <b>PHI CHILE SpA.</b>      |  |   |            |
|----------------------------|--|---|------------|
| Detalle                    | Valor Razonable Reconocido<br>en la Fecha de Adquisición | Administradora Americana<br>de Inversiones S.A.<br>100% |            |
|                            |  | M\$   |            |
| <b>Activos intangibles</b> |  |   |            |
| Plusvalía                  | 76.611   | 76.611  | Indefinida |

**NOTA 34 HECHOS POSTERIORES**

**a) Prudential Administradora General de Fondos S.A.**

Con fecha 29 de abril de 2024 y en conformidad con los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2023, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 200.000 acciones de Prudential Administradora General de Fondos S.A. El precio de cada una de las acciones suscritas y pagadas fue de diez mil pesos, por lo tanto, el precio de suscripción del total de las acciones fue de \$2.000.000.000.

Con fecha 29 de abril de 2024, se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas de Prudential Administradora General de Fondos S.A., donde se designó como directores de la Sociedad, por el siguiente período estatutario, a los señores Máximo Latorre Errázuriz, Joaquín Cortez Huerta, Fernando Lefort Gorchs, David Gallagher Blamberg y David Klaber Alaluf. Asimismo, en sesión de directorio realizada a continuación de la Junta Ordinaria de Accionistas, se acordó designar a don Máximo Latorre Errázuriz como presidente del Directorio.

**b) Habitat Andina S.A.**

Con fecha 30 de abril de 2024, se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas, donde se designó como directores de la Sociedad, por el período de tres años, a doña Ana Fernanda Manguashca Olano (en carácter de Independiente) y a los señores Cristián Rodríguez Allendes, David Legher Aguilar, Máximo Latorre Errázuriz, Joaquín Cortez Huerta, Fernando Lefort Gorchs, Diego Fernando Paredes y Edwin Farah.

Asimismo, en sesión de directorio realizada a continuación de la Junta Ordinaria de Accionistas, se acordó designar a don Cristián Rodríguez Allendes y a don David Legher Aguilar como presidente y vicepresidente del Directorio, respectivamente.

**c) Administradora Americana de Inversiones S.A.**

Con fecha 30 de abril de 2024, se celebró la Tercera Junta Ordinaria de Accionistas de Administradora Americana de Inversiones S.A., donde se designó como directores de la Sociedad, por el siguiente período estatutario, a los señores Cristián Rodríguez Allendes, David Legher Aguilar, Máximo Latorre Errázuriz, Joaquín Cortez Huerta, Fernando Lefort Gorchs, Diego Fernando Paredes, Edwin Farah, y a la señora Ana Fernanda Manguashca Olano (en carácter de Independiente).

Asimismo, en sesión de directorio realizada a continuación de la Junta Ordinaria de Accionistas, se acordó designar a don Cristián Rodríguez Allendes y a don David Legher Aguilar como presidente y vicepresidente del Directorio, respectivamente.

Entre el 1 de abril de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de estos.

\*\*\*\*\*