

Estados Financieros

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES

**Por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (No Auditados)
y el año terminado al 31 de diciembre de 2025**

CONTENIDO:

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



INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 24 de agosto de 2026

Señores Accionistas y Directores
Administradora Americana de Inversiones S.A.

Introducción

Hemos revisado el estado consolidado intermedio de situación financiera adjunto de Administradora Americana de Inversiones S.A. y filiales (el Grupo) al 30 de junio de 2026, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados y de resultados integrales por los periodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2026, los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo método directo y de cambios en el patrimonio por el periodo de seis meses terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros consolidados intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera consolidada intermedia de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (“Normas de Contabilidad NIIF”). Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera consolidada intermedia basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad”. Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

Oficinas

Santiago: Av. Isidora Goyenechea 2800, piso 10, Torre Titanium, Las Condes
Concepción: Chacabuco 1085, piso 8 y 9, Edificio Centro Sur

Viña del Mar: Av. Libertad 1405, of. 1704, Edificio Coraceros
Puerto Montt: Benavente 550, piso 10, Edificio Campanario

Oficina de parte: Av. Andrés Bello 2711, piso 1, Torre de la Costanera,
Las Condes, Santiago
Teléfono Central: (56) 9 3861 7940
www.pwc.cl



Santiago, 24 de agosto de 2026
Administradora Americana de Inversiones S.A.

2

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera consolidada intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada intermedia del Grupo al 30 de junio de 2026, sus resultados por los periodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2026 y flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (“Normas de Contabilidad NIIF”).

Firmado por:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'F. Orihuela B.', enclosed within a blue rectangular border.

7206FED3381745D...

Fernando Orihuela B.

RUT: 22.216.857-0

The logo for PricewaterhouseCoopers, written in a cursive, handwritten-style font.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2026 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2025
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Nota	30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4-8	85.771.686	99.179.628
Otros activos financieros, corrientes	8	24.971.415	16.611.708
Otros activos no financieros, corrientes	6	1.577.002	1.695.832
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	8-9	69.967.876	4.177.250
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	5-8	17.063	17.063
Activos por impuestos corrientes	7	12.679.726	10.206.999
Total Activos corrientes		194.984.768	131.888.480
Activos no corrientes:			
Otros activos financieros, no corrientes	8	848.546.225	569.925.275
Otros activos no financieros, no corrientes	6	5.186.274	4.378.564
Activos intangibles distintos de la plusvalía neto	10	35.523.885	34.477.442
Plusvalía	11	5.018.357	5.018.357
Propiedades, planta y equipo neto	12	8.002.525	7.888.906
Activos por derecho de usos	13	2.287.168	2.641.666
Propiedades de Inversión	14	19.148.193	19.494.507
Activos por impuestos diferidos	7	25.993.410	21.600.605
Total Activos no corrientes		949.706.037	665.425.322
Total de Activos		1.144.690.805	797.313.802

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

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2026 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2025
(Cifras en miles de pesos - M\$)

PASIVOS	Nota	30-06-2026	31-12-2025
		M\$	M\$
Pasivos corrientes			
Pasivos por arrendamientos, corrientes	8-16	1.399.439	1.325.376
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	8-17	55.115.790	37.415.671
Otras provisiones corrientes	18	770.876	685.223
Pasivos por impuestos corrientes	7	782.378	4.704.389
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	19	2.324.821	4.501.604
Total de pasivos corrientes		60.393.304	48.632.263
Pasivos no corrientes:			
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	8-16	5.378.155	5.883.701
Otras provisiones no corrientes	18	52.397.222	42.545.148
Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes	19	143.151	137.314
Pasivos por impuestos diferidos	7	12.355.894	11.408.020
Otros pasivos no financieros, no corrientes	6	542.120.817	321.693.665
Total de pasivos no corrientes		612.395.239	381.667.848
Total pasivos corrientes y no corrientes		672.788.543	430.300.111
Patrimonio			
Capital pagado	20	891.816	891.816
Otras reservas	20	89.805.525	25.548.540
Ganancias acumuladas	20	380.890.131	340.380.184
Total Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		471.587.472	366.820.540
Participaciones no controladoras	20	314.790	193.151
Total Patrimonio		471.902.262	367.013.691
Total Pasivos y Patrimonio		1.144.690.805	797.313.802

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 seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (No auditados)
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO	Nota	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	21	222.811.447	88.678.267	127.394.400	51.138.757
Costo de ventas	22	(97.053.241)	(9.761.395)	(51.326.830)	(5.413.052)
Ganancia Bruta		125.758.206	78.916.872	76.067.570	45.725.705
Gastos de administración	23	(61.351.444)	(49.114.679)	(33.697.023)	(24.279.967)
Otros gastos, por función	24	(9.424)	-	(11)	-
Otras ganancias (pérdidas)	25	19.093	245.518	7.757	143.533
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		64.416.431	30.047.711	42.378.293	21.589.271
Ingresos financieros	26	4.031.261	3.354.003	2.192.796	1.583.716
Costos financieros	27	(225.460)	(238.825)	(87.791)	(114.479)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	28	799.652	(60.403)	(407.578)	28.087
Resultados por unidades de reajuste	29	(122.199)	(122.265)	(102.819)	(59.781)
Ganancia (pérdida) antes de impuestos		68.899.685	32.980.221	43.972.901	23.026.814
(Gasto) Ingreso por impuestos, por operaciones continuadas	7	(8.868.183)	(9.868.470)	(4.031.368)	(5.470.260)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		60.031.502	23.111.751	39.941.533	17.556.554
Ganancia (pérdida)		60.031.502	23.111.751	39.941.533	17.556.554
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	20.4	59.970.532	23.090.086	39.901.186	17.538.994
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladora	20.5	60.970	21.665	40.347	17.560
Ganancia (pérdida)		60.031.502	23.111.751	39.941.533	17.556.554
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		0,060	0,023	0,040	0,018

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 los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (No auditados)
(Cifras en miles de pesos - M\$)

Estado de resultados integrales	Nota	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) del período		60.031.502	23.111.751	39.941.533	17.556.554
Variaciones de valor razonable de otros activos	20	28.338.251	(5.788.742)	17.675.880	(3.256.740)
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos	20	35.918.734	(876.982)	26.680.825	91.855
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado de periodo, antes de impuestos		64.256.985	(6.665.724)	44.356.705	(3.164.885)
Resultado integral total		124.288.487	16.446.027	84.298.238	14.391.669
Resultado Integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		124.227.517	16.424.362	84.257.891	14.374.109
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	20	60.970	21.665	40.347	17.560
Resultado integral total		124.288.487	16.446.027	84.298.238	14.391.669

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, MÉTODO DIRECTO

Por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (No auditados)
(Cifras en miles de pesos - M\$)

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO	Nota	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		185.702.931	88.342.910
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		42.109.446	44.477.455
Otros cobros por actividades de operación		1.475.053	2.922.218
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(18.619.495)	(17.182.689)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar		(7.873.663)	-
Pagos a y por cuenta de los empleados		(30.747.489)	(26.004.937)
Otros pagos por actividades de operación		(17.976.412)	(6.350.049)
Flujos de efectivo procedentes (utilizados en) operaciones		154.070.371	86.204.908
Intereses recibidos, clasificados como actividades de operación		1.377.290	1.457.647
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados), clasificados como actividades de operación		(12.290.547)	(8.103.073)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de operación		52.750.094	(6.540.335)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		195.907.208	73.019.147
 Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión	12	14.913	-
Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión	12	(145.008)	(78.290)
Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión	10	(1.234.481)	(2.534.749)
Recursos por ventas de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión		36.213.667	5.089.140
Compras de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión		(235.355.111)	(92.696.154)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		2.299.069	6.716.677
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		(30.943)	183.705
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(198.237.894)	(83.319.671)
 Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Pagos de pasivos por arrendamientos		(738.114)	(725.426)
Dividendos pagados, clasificados como actividades de financiación	20.4	(16.000.000)	(11.500.000)
Intereses pagados, clasificados como actividades de financiación		(135.569)	(159.008)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(16.873.683)	(12.384.434)
 Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(19.204.369)	(22.684.958)
 Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		5.796.427	286.268
 Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo		(13.407.942)	(22.398.690)
 Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período		99.179.628	100.358.649
 Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	4	85.771.686	77.959.959

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 seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (No Auditados)

(Cifras en miles de pesos - M\$)

Período Actual	Nota	Capital emitido	Reservas de diferencias de cambio de conversiones	Otro resultado integral acumulado	Otras reservas	Total otras reservas	Ganancia (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Estado de cambios en el patrimonio		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Patrimonio previamente reportado 01-01-2026		891.816	23.486.001	23.486.001	2.062.539	25.548.540	340.380.184	366.820.540	193.151	367.013.691
Cambios en el patrimonio										
Resultado integral										
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	59.970.532	59.970.532	60.970	60.031.502
Otro resultado integral	20.3	-	35.918.734	35.918.734	28.338.251	64.256.985	-	64.256.985	-	64.256.985
Resultado integral		-	35.918.734	35.918.734	28.338.251	64.256.985	59.970.532	124.227.517	60.970	124.288.487
Dividendos	20	-	-	-	-	-	(19.471.877)	(19.471.877)	-	(19.471.877)
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	-	11.292	11.292	60.669	71.961
Incremento (disminución) en el patrimonio		-	-	-	-	-	(19.460.585)	(19.460.585)	60.669	(19.399.916)
Patrimonio al 30-06-2026	20	891.816	59.404.735	59.404.735	30.400.790	89.805.525	380.890.131	471.587.472	314.790	471.902.262

Período Anterior	Nota	Capital emitido	Reservas de diferencias de cambio de conversiones	Otro resultado integral acumulado	Otras reservas	Total otras reservas	Ganancia (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Estado de cambios en el patrimonio		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Patrimonio previamente reportado 01-01-2025		891.816	14.509.259	14.509.259	(215.904)	14.293.355	306.791.842	321.977.013	138.499	322.115.512
Cambios en el patrimonio										
Resultado integral										
Ganancia (pérdida)		-	-	-	-	-	23.090.086	23.090.086	21.665	23.111.751
Otro resultado integral	20.3	-	(876.982)	(876.982)	(5.788.742)	(6.665.724)	-	(6.665.724)	-	(6.665.724)
Resultado integral		-	(876.982)	(876.982)	(5.788.742)	(6.665.724)	23.090.086	16.424.362	21.665	16.446.027
Dividendos	20	-	-	-	-	-	(7.217.012)	(7.217.012)	-	(7.217.012)
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	(10.735)	(10.735)
Incremento (disminución) en el patrimonio		-	-	-	-	-	(7.217.012)	(7.217.012)	(10.735)	(7.227.747)
Patrimonio al 30-06-2025	20	891.816	13.632.277	13.632.277	(6.004.646)	7.627.631	322.664.916	331.184.363	149.429	331.333.792

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

ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Nota 1 Entidad que reporta	1
Nota 2 Bases de preparación de los Estados Financieros	4
Nota 3 Políticas contables significativas	7
Nota 4 Efectivo y equivalentes al efectivo	23
Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas	24
Nota 6 Otros activos no financieros corrientes	27
Nota 7 Impuestos corrientes y diferidos	28
Nota 8 Instrumentos financieros	31
Nota 9 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	48
Nota 10 Activos Intangibles distinto de la plusvalía neto	49
Nota 11 Plusvalía	52
Nota 12 Propiedades, planta y equipo neto	52
Nota 13 Activos por derecho de uso	55
Nota 14 Propiedades de inversión	56
Nota 15 Pérdidas por deterioro del valor de los activos	59
Nota 16 Pasivos por arrendamientos, corrientes y no corrientes	59
Nota 17 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corriente	63
Nota 18 Otras provisiones corrientes y no corrientes	64
Nota 19 Provisiones por beneficios a los empleados corrientes y no corrientes	67
Nota 20 Propiedad y capital de la sociedad	67
Nota 21 Ingresos de actividades ordinarias	72
Nota 22 Costo de ventas	73
Nota 23 Gastos de administración y personal	73
Nota 24 Otros gastos, por función	73
Nota 25 Otras ganancias (pérdidas)	73
Nota 26 Ingresos financieros	74
Nota 27 Costos financieros	74
Nota 28 Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	74
Nota 29 Resultado por unidades de reajuste	75
Nota 30 Remuneraciones del directorio	75
Nota 31 Contingencias y restricciones	77
Nota 32 Sanciones	80
Nota 33 Combinación de negocios	81
Nota 34 Información por segmentos	92
Nota 35 Hechos posteriores	96

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIALES
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2026 y 2025 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2025

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA

1.1 Información de la Sociedad

➤ **Razón social**

Administradora Americana de Inversiones S.A.

➤ **Domicilio legal**

Marchant Pereira 10, piso 16, Providencia, 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.

1.2 Información adicional

Información de las Filiales Directas e Indirectas

Habitat Andina S.A.: Fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor René Benavente Cash, con fecha 27 de noviembre de 2012.

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

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 99,999998% y 0,000002%, 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 94,9999992% y 4,9999999%, 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, y 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 99,999939% y 0,0000611%, quienes la administran a partir del 13 de abril del 2022.

Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.: Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (en adelante la Aseguradora) es una entidad de carácter privado constituida el 15 de octubre de 2024 mediante la escritura pública No. 6626 de la Notaria 16 de Bogotá y sometida al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia. La Aseguradora fue autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante la "SFC"), de conformidad con el Oficio 2356 del 25 de noviembre de 2024, de acuerdo con lo establecido en los artículos 168 y siguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, con una duración hasta el 15 de octubre de 2224. El objeto social es la operación de los seguros de vida autorizados por la ley a las compañías de seguros de vida y todas aquellas directamente relacionadas con su actividad principal que tengan como finalidad ejercer los derechos y cumplir las obligaciones.

Sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 94,999996% y 4,9999944%.

Andina Servicios SpA.: Por escritura pública otorgada el 25 de julio de 2024 (Repertorio N°11.067-2024), Administradora Americana de Inversiones S.A. y Habitat Andina S.A. constituyeron una sociedad por acciones denominada "Andina Servicios SpA". El objeto exclusivo de la sociedad es la prestación de servicios de asesoría de inversión, lo que incluye la prestación de servicios de evaluaciones o recomendaciones a terceros respecto de la conveniencia de realizar determinadas inversiones u operaciones en valores de oferta pública, instrumentos financieros o proyectos de inversión. El capital social es la suma de \$50.000.000 de pesos dividido en 50.000 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal.

Sus accionistas actuales son Habitat Andina S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A. con un 99,9980% Y 0,0020%.

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.

Durante el ejercicio del año 2023 se procedió a reconocer una pérdida M\$76.611, correspondiente al deterioro de la plusvalía generada en la adquisición de la filial PHI Chile SpA, sociedad que fue absorbida en AAISA.

NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

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 de las no controladoras, la cual es presentada en la línea participaciones no controladoras del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea ganancias (pérdidas) atribuibles a participaciones no controladoras 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 30 de junio 2026 y 31 de diciembre de 2025 incluyen las siguientes filiales:

RUT	Nombre filial	País	Moneda funcional	Porcentaje de participación al 30.06.2026				Porcentaje de participación al 31.12.2025	
				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)	99,90%	0,00%	99,90%	0,10%	99,90%	0,10%
77.067.075-6	Habitat América S.A.	Chile	CLP (Pesos Chilenos)	0,00%	99,99%	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
77.244.875-9	Prudential Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP (Pesos Chilenos)	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
77.952.465-5	Andina Servicios SpA	Chile	CLP (Pesos Chilenos)	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
Extranjera	AFP Habitat S.A.	Perú	PEN (Soles Peruanos)	0,00%	99,97%	99,97%	0,03%	99,97%	0,03%
Extranjera	PHI America S.A.	Perú	PEN (Soles Peruanos)	99,99%	0,00%	99,99%	0,01%	99,99%	0,01%
Extranjera	Prudentialsaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.	Perú	PEN (Soles Peruanos)	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
Extranjera	Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	Colombia	COP (Pesos Colombianos)	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
Extranjera	Suma Ltda.	Colombia	COP (Pesos Colombianos)	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
Extranjera	Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.	Colombia	COP (Pesos Colombianos)	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%

b) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 24 de agosto de 2026.

c) Bases de medición

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

d) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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").

e) Moneda funcional y de presentación

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

f) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado corresponde al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

g) Período cubierto por los estados financieros consolidados intermedios

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden: los estados de situación financiera consolidados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los estados de resultados y estados de resultados integrales por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 y los estados de flujos de efectivo y estados de cambios en el patrimonio por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025.

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 junio de 2026 y 2025 y de diciembre de 2025, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento corresponde al determinado para el día 30 de junio de 2026 y 2025 y 31 de diciembre de 2025, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

MONEDA	Tipo de cambio utilizado		
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2025
Dólar Estadounidense (US\$)	922,21	907,13	933,42
Nuevo Sol Peruano (NSP)	270,63	269,91	263,74
Peso Colombiano (COP)	0,27	0,24	0,23
Unidad de Fomento (UF)	40.820,31	39.727,96	39.267,07

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

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

j) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 intermedios

La sociedad realizó las siguientes reclasificaciones en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVOS, MÉTODO DIRECTO al 30 de junio de 2025	Presentación Anterior M\$	Reclasificación M\$	Presentación Actual M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	-	88.342.910	88.342.910
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	-	44.477.455	44.477.455
Otros cobros por actividades de operación	135.747.851	(132.825.633)	2.922.218
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(17.281.280)	98.591	(17.182.689)
Otros pagos por actividades de operación	(6.797.994)	447.945	(6.350.049)
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados), clasificados como actividades de operación	(521.318)	(7.581.755)	(8.103.073)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de operación	(12.993.209)	6.452.874	(6.540.335)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras	(1)	1	-
Recursos por ventas de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión	11.904.952	(6.815.812)	5.089.140
Compras de otros activos a largo plazo, clasificados como actividades de inversión	(99.327.939)	6.631.785	(92.696.154)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión	(681.257)	864.962	183.705
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Intereses pagados, clasificados como actividades de financiación	(65.685)	(93.323)	(159.008)
Total	9.984.120	-	9.984.120

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

a) Combinación de negocios

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

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

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

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

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

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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 respectivamente, presentados en Nota 2 letra g).

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 intermedios.

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

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

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

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

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

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

d) Efectivo y equivalente al efectivo

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

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

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 desmantelar y remover los ítems y de restaurar el lugar donde estén ubicados.

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

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

En este grupo de activos, se incluye el activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, reconocido de acuerdo 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025, no existen cambios en ambos conceptos.

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

(*) Sujeto a plazo del contrato.

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

Para 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.

Vidas útiles estimadas o tasas de amortización para los activos intangibles

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

Vidas utiles para los intangibles			
Pais	Perú	Colombia	Chile
Intangibles	Rango Vida Útil años	Rango Vida Útil años	Rango Vida Útil años
Vida útil para costos de desarrollo	N/A	3 - 5	3 - 6
Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos	Indefinida	Indefinida	Indefinida
Vida útil Plusvalía	Indefinida	Indefinida	Indefinida
Vida útil para programas informáticos	5	Indefinida	N/A
Vida útil para otros activos intangibles identificables	0 - 20	3 - 5	0 - 20

g) 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.

h) 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.

Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para los activos por derechos de uso

Activos no corrientes	Rango vida útil años
Oficinas y sucursales	2-5
Otras propiedades, planta y equipo	5 - 10
Equipamiento de tec. de la inform.	3 - 5
Vehículos de motor	7 - 10

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.

i) 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. Estos activos se presentan en “Otros activos financieros, no corrientes” en el estado de situación financiera (ver nota 8).

j) Deterioro

Activos financieros

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

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

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

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

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

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

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

Activos no financieros

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

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

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

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

k) 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.

I) 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.

2. Filial Colfondos S.A. (Colombia)

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.

m) 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.

n) 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.

o) 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 S.A. (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. (Colombia)

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 incurren.

3. Filial Prudential Administradora General de Fondos S.A. (Chile)

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.

La Sociedad reconoce los ingresos ordinarios por concepto de remuneraciones cobradas por la administración de cartera, en función del criterio del devengado, en base a un porcentaje del patrimonio indicado en sus respectivos convenios comerciales con clientes.

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 de desempeño.

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad administra los siguientes Fondos:

1. Fondo Mutuo Prudential Renta Internacional
2. Fondo Mutuo Prudential Renta UF
3. Fondo Mutuo Prudential Acciones Mundo
4. Fondo Mutuo Prudential Acciones Chile
5. Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos
6. Fondo Mutuo Prudential Arriesgado
7. Fondo Mutuo Prudential Moderado
8. Fondo Mutuo Prudential Conservador
9. Fondo Mutuo Prudential Renta Corto Plazo
10. Fondo Mutuo Prudential Renta Largo Plazo
11. Fondo de Inversión Prudential Chile Logístico I

3.2) Reconocimiento de Gastos operacionales

Los gastos se reconocerán en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo o en un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

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

4.1) Reconocimiento de ingresos

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

Al 30 de junio de 2026 la sociedad posee seis fondos bajo su administración, los que se detallan a continuación:

1. Prudential Renta Variable Global Fondo de Fondos FMVI.
2. Prudential Renta Dólares FMIV.
3. Prudential Corto Plazo Soles FMIV.
4. Prudential Corto Plazo Dólares FMIV.

5. Prudential Estrategia Distributiva Global Fondo De Fondos FMIV.
6. Prudential Renta Soles FMIV.
7. Prudential Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

4.2) 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.

5. Filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia)

Los ingresos de la Aseguradora están dados por la emisión de primas de seguros, las cuales corresponden a los importes causados por la explotación del ramo de pensiones Ley 100 y el seguro provisional, a continuación, se describe el reconocimiento de los ingresos de las transacciones de seguros de la Compañía.

Los ingresos se reconocen mediante el cumplimiento de las normas de realización, asociación y asignación, de tal manera que se logre el cómputo correcto del resultado neto del año. Los ingresos se contabilizan cuando se han devengado y se origina el derecho cierto, probable y cuantificable de exigir su pago, aunque no se haya efectuado la transacción del cobro. El ingreso corresponde al ingreso por prima única que incluye la prima pura de riesgo, el ingreso por los gastos de expedición cobrados y el costo de capital.

Aplicación de IFRS 17

El Grupo AAISA posee una filial cuyo contrato con sus respectivos clientes califican como contratos de seguros bajo la definición de NIIF 17. Esta filial es Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. Dicha filial no se encuentra bajo el ámbito regulatorio de seguros de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), razón por la cual, para propósitos de los estados financieros consolidados del Grupo AAISA, ha debido implementar la aplicación de NIIF 17. En este contexto, los principales criterios y políticas adoptados por la filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia), han sido los siguientes:

Clasificación de contratos

Andina Vida Seguros considerará estas 2 categorías de contratos de acuerdo con el nivel de rentabilidad de estos, existirán contratos Onerosos y contratos No onerosos.

Un contrato de seguros será clasificado como Oneroso si en el momento del reconocimiento inicial de dicho contrato, el valor presente de los flujos de efectivo futuros (incluyendo pagos de siniestros, costos de adquisición y otros costos relacionados) excede los ingresos esperados del contrato. Por su parte, un contrato, será clasificado como No Oneroso cuando en el reconocimiento inicial, el valor presente de los ingresos esperados (primas) es mayor o igual que el valor presente de los costos estimados: Para las pólizas valoradas por la metodología Building Block Approach (BBA) la identificación de este nivel de rentabilidad se hará a nivel póliza. Además, la filial aplica, como nivel de agregación por cohorte, el período máximo permitido en la norma, que es de 1 año por razones de practicidad y adecuación a los períodos de informes internos.

Métodos de Valoración.

Los Modelos de valoración permiten a la Filial valorizar el pasivo por la cobertura remanente. La filial aplica el método general (Building Block Approach o BBA) a los contratos de seguro de su producto rentas vitalicias. La valoración del Seguro Previsional se realiza aplicando el método simplificado (Premium Allocation Approach).

Tasa de interés

La tasa de interés aplicada representa el tipo de interés de mercado en el momento de la valoración, y la filial utiliza la Tasa de Mercado de Referencia -TMR- que es una curva base proporcionada de forma trimestral por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Ajuste por Riesgo

El ajuste por riesgo (Risk Adjustment of non-financial risks) refleja la incertidumbre del importe y del momento de los flujos de caja futuros originada por riesgos no financieros. La filial establece la metodología del “Costo de Capital” (CoC) y el parámetro de cálculo de referencia 6% definido para las entidades de vida.

p) 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.

q) 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.

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

➤ Las siguientes Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

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.

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
NIIF 20, Activos Regulatorios y Pasivos Regulatorios	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2029
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
Revelaciones de Incertidumbres en los Estados Financieros (Ejemplos Ilustrativos)	Sin fecha de aplicación obligatoria

Enmiendas a las Revelaciones de Emisiones de Gases de Efecto Invernadero (enmiendas a NIIF S2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.
Enmiendas a la Opción de Valor Razonable de Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (enmiendas a NIC 28)	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, 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 los seis meses terminado al 30 de junio de 2026, la Sociedad no implementó cambios en las políticas contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

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 intermedios, 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.
- Valorización reservas técnicas NIIF 17.

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 intermedios del período en que se produzcan.

u) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no existen cambios en las estimaciones contables.

v) Información por segmentos

El análisis de negocio y segmento geográfico es requerido por la NIIF 8, y está referido a información financiera por segmentos, para ser presentado por las entidades cuyo capital o títulos de deuda se negocian públicamente, o que están en proceso de la equidad o la emisión de títulos de deuda pública en los mercados de valores.

La información reportada a la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación para propósitos de la asignación de recursos y la evaluación del rendimiento del segmento se enfoca en los tipos de negocios que integran el Grupo.

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

a) Composición del efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalentes al efectivo	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Efectivo en caja	9.471	8.306
Saldos en Bancos (1)	64.362.963	61.772.564
Otros equivalentes al efectivo (2)	21.399.252	37.398.758
Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo	85.771.686	99.179.628

Saldos en Bancos (1)	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Bancos de uso general	63.872.300	61.457.566
Bancos de recaudación	490.663	314.998
Total Saldos en Bancos	64.362.963	61.772.564

Otros equivalentes al efectivo (2)	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Fondo Mutuo (*)	6.080.026	15.452.384
Depósitos a Plazo (**)	2.950.110	4.942.009
Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (***)	10.883.203	16.296.667
Fondos Mutuos (****)	1.485.913	707.698
Total Otros equivalentes al efectivo	21.399.252	37.398.758

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

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

(***) Corresponden 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 Fondos Mutuos con inversión nacional que mantiene la filial Prudential AGF S.A.

El efectivo y equivalentes de efectivo considerado en el estado de flujos de efectivo corresponden a fondos fijos, cuentas corrientes y depósitos a plazo con vencimiento menor a 3 meses desde la fecha de apertura e inversiones en fondos mutuos, 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.

b) Saldos de efectivo no disponibles

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen saldos de efectivo y equivalentes al efectivo que no estén disponibles para ser utilizados por el grupo.

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

Detalle	Saldo al 01-01-2026	Flujos de Efectivo de Financiamiento			Cambios que no representan Flujos de Efectivo					Saldo al 30-06-2026
		Provenientes	Utilizados	Total Neto	Costos Financieros	Unidades de Reajuste	Bajas	Nuevos Contratos	Otros Cambios	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Flujos por obligaciones por leasing	4.484.205	-	(314.261)	(314.261)	60.492	139.582	-	-	(21.707)	4.348.311
Flujos por obligaciones por derecho de uso	2.724.872	-	(559.422)	(559.422)	159.100	-	(32.333)	-	137.066	2.429.283
Total	7.209.077	-	(873.683)	(873.683)	219.592	139.582	(32.333)	-	115.359	6.777.594

Detalle	Saldo 01-01-2025	Flujo Efectivo de Financiamiento			Cambios que no representan Flujos de Efectivo					Saldo al 31-12-2025
		Provenientes	Utilizados	Total Neto	Costos Financieros	Unidades de Reajuste	Bajas	Nuevos Contratos	Otros Cambios	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Flujos por obligaciones por leasing	4.813.890	-	(614.849)	(614.849)	128.551	196.662	-	-	(40.049)	4.484.205
Flujos por obligaciones por derecho de uso	1.821.295	-	(964.803)	(964.803)	360.697	-	(20.598)	1.624.518	(96.237)	2.724.872
Total	6.635.185	-	(1.579.642)	(1.579.642)	489.248	196.662	(20.598)	1.624.518	(136.286)	7.209.077

NOTA 5 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) **Detalle de identificación de vínculos**

a.1 Información de controladores

Administradora de Inversiones Previsionales SpA (AIP) ejerce el control sobre AAISA. A su vez, el capital social de AIP se distribuye en partes iguales entre dos entidades. Por una parte, Inversiones La Construcción S.A. (ILC), con el 50% de las acciones y se encuentra bajo el control final de la Cámara Chilena de la Construcción A.G.. Por otra parte, Prudential Chile II SpA, también con el 50% de las acciones, entidad que es controlada en última instancia por Prudential Financial Inc., conocida en conjunto como Prudential. Entre ILC y Prudential se ha establecido un pacto de accionistas. Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de Administradora Americana de Inversiones S.A., cada una con un 40,29% de participación, y no se han identificado personas naturales que ejerzan control directo sobre estas entidades. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla Inversiones Previsionales Chile SpA mediante una mayoría de derechos políticos (90%) y una minoría de derechos económicos (1%), y esta última a su vez controla Inversiones Previsionales Dos SpA con la misma distribución de derechos. Prudential Chile II SpA e ILC poseen una participación mayoritaria económica (99% de los derechos económicos) pero minoritaria política (10% de los derechos políticos) en Inversiones Previsionales Chile SpA e Inversiones Previsionales Dos SpA, respectivamente.

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
Inversiones Previsionales Dos S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Chile	Peso Chileno
Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Chile	Peso Chileno
Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A.	76.438.032-0	Controlador	Chile	Peso Chileno
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	Peso Chileno
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial Indirecta	Chile	Peso Chileno
Prudential Administradora General de Fondos S.A.	77.244.875-9	Filial Indirecta	Chile	Peso Chileno
Andina Servicios SpA	77.952.465-5	Filial Indirecta	Chile	Peso Chileno
AFP Habitat S.A.	98.000.100-8	Indirecta	Chile	Peso Chileno
Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción	56.032.920-2	Indirecta	Chile	Peso Chileno
Prudential Chile SpA	76.437.668-4	Indirecta	Chile	Peso Chileno
Cámara Chilena de la Construcción	81.458.500-K	Indirecta	Chile	Peso Chileno
Inversiones La Construcción S.A.	94.139.000-5	Indirecta	Chile	Peso Chileno
Depósito Central de Valores S.A.	96.666.140-2	Indirecta	Chile	Peso Chileno
AFP Habitat S.A.	20551464971 (*)	Filial Indirecta	Perú	Nuevo Sol Peruano
PrudentialSaf Sociedad Administradora de Fondos S.A.C.	20601051487 (*)	Filial Indirecta	Perú	Nuevo Sol Peruano
PHI America S.A.	20609077833 (*)	Filial	Perú	Nuevo Sol Peruano
Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A.	20554477721 (*)	Indirecta	Perú	Nuevo Sol Peruano
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Peso Colombiano
Suma Limitada	900.427.049-9 (**)	Filial Indirecta	Colombia	Peso Colombiano
Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.	901.880.351-3 (**)	Indirecta	Colombia	Peso Colombiano

(*) Registro único de contribuyente de Perú

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

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

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, se presentan las siguientes cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

Rut	Sociedad	Plazo	Corriente		No corriente	
		(1)	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
20554477721	Vivir Seguros Compañía de Seguros de Vida S.A. (Perú)					
	Cuenta por cobrar saldo bancario	90 días	17.063	17.063	-	-
	Total por cobrar		17.063	17.063	-	-

(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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 2025, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

Entidad	R.U.T.	Relacionada	R.U.T.	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30-06-2026		30-06-2025	
						Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$	Monto M\$	Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$
AAISA	77.513.781-9	Inversiones Previsionales DOS S.p.A.	76.093.446-1	Accionista	Dividendos pagados	6.446.860	-	-	-
AAISA	77.513.781-9	Inversiones Previsionales Chile S.p.A.	76.438.033-9	Accionista	Dividendos pagados	6.446.860	-	-	-
AAISA	77.513.781-9	AFP Habitat S.A.	98.000.100-8	Controlador Común	Pago recibido por arriendo de oficinas casa matriz y sucursales	1.051.535	-	1.204.291	-
					Ingreso devengado por arriendos	1.051.535	1.051.535	1.034.081	1.034.081
AAISA	77.513.781-9	Dirección Creativa SpA	76.367.318-9	Director Común	Servicios de asesorías	46.408	46.408	-	-
AAISA	77.513.781-9	Villarino E Ilharreborde Limitada	77.110.129-1	Director Común	Servicios de asesorías	6.091	6.091	-	-

d) Remuneraciones pagadas al directorio

Al 30 de junio de 2026 y 2025, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

Remuneraciones del directorio	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A.	100.219	105.022	48.508	52.870
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	108.668	126.329	51.304	59.649
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	26.061	18.598	15.282	4.180
Dietas directores de la filial Prudential AGF S.A. en Chile	24.033	28.004	10.907	14.097
Dietas directores de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C en Perú	20.159	21.032	12.164	9.475
Dietas directores de la filial Andina Vida S.A Colombia	4.447	4.575	2.188	2.282
Totales	283.587	303.560	140.353	142.553

NOTA 6
OTROS ACTIVOS Y PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, se presenta el siguiente detalle:

a) Otros activos no financieros corrientes y no corrientes:

Otros Activos No Financieros Corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Seguros anticipados	42.326	11.365
Otros gastos anticipados	1.927	5.780
Sub Total Habitat Administradora Americana de Inversiones S.A.	44.253	17.145
Seguros anticipados	587	23.437
Arriendos anticipados	29.032	28.598
Soporte y Mantención de Sistemas	80.090	173.989
Gastos de Recursos Humanos anticipados	7.097	4.448
Gastos de inversiones	32.585	38.006
Administración, Marketing, Comercial	26.546	45.177
Finanzas	5.778	176
Servicios legales anticipados	28.755	584
Asesorías Tributarias	6.077	6.051
Suscripciones anticipados	14.947	-
Servicios de Auditoría	3.415	10.852
Servicios de cobranzas	6.192	-
Publicidad	62.124	55.847
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	303.225	387.165
Seguros anticipados	115.300	187.212
Mantenimiento anticipados de software	918.912	871.368
Arrendamientos anticipados	37.659	24.448
Contribuciones y afiliaciones	34.340	32.808
Anticipo a proveedores	6.879	84.419
Sub Total filial Colfondos S.A.	1.113.090	1.200.255
Mantenimiento de software	-	800
Sub Total filial Suma S.A.	-	800
Seguros pagados por anticipados	17.571	488
Licencias y otros gastos pagados por anticipados	30.774	27.564
Sub Total filial Prudential AGF S.A.	48.345	28.052
Seguros anticipados	2.435	963
Arriendos anticipados	2.583	2.448
Soporte y Mantención de Sistemas	10.541	36.503
Otros varios	39.881	800
Sub Total filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	55.440	40.714
Licencias y otros gastos pagados por anticipados	12.649	21.701
Sub Total filial Andina Vida S.A	12.649	21.701
Total	1.577.002	1.695.832

Otros Activos No Financieros No Corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Depósitos judiciales por cobrar (*)	4.336.044	3.748.327
Sub Total filial Colfondos S.A.	4.336.044	3.748.327
Deposito en garantía (**)	62.028	62.838
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	62.028	62.838
Deposito en garantía (***)	788.202	567.399
Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	788.202	567.399
Total	5.186.274	4.378.564

(*) 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.

(**) Corresponde a deposito en garantías por arriendo de la filial AFP Habitat S.A (Perú)

(***) Corresponde a garantías por arriendo y garantía a la SMV por respaldo de las inversiones de los partícipes.

b) Otros pasivos no financieros no corrientes:

Otros Pasivos No Financieros No Corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Reservas técnicas de seguros IFRS 17	542.120.817	321.693.665
Sub Total filial Andina Vida S.A.	542.120.817	321.693.665
Total	542.120.817	321.693.665

Reservas técnicas IFRS 17

Características e hipótesis del modelo de cálculo empleado

Nuestra filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A., para la determinación del valor de las reservas, de acuerdo con instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), se han aplicado las normas que imparte IFRS 17. En lo referido al método de valoración utilizado, se ha aplicado lo siguiente:

La filial aplica el método general (Building Block Approach o BBA) a los contratos de seguro de su producto rentas vitalicias y el método simplificado (Premium Allocation Approach) para el Seguro Previsional.

Respecto de la tasa de interés aplicada, ésta representa el tipo de interés de mercado en el momento de la valoración, y la filial estandariza parte de la metodología de cálculo del PVFCF mediante una curva base proporcionada por la Superintendencia Financiera de Colombia y una metodología para calcular la prima de iliquidez.

El ajuste por riesgo (Risk Adjustment of non-financial risks) refleja la incertidumbre del importe y del momento de los flujos de caja futuros originada por riesgos no financieros. La filial establece la metodología del Cost of Capital (CoC) y el parámetro de cálculo de referencia 6% definido para las entidades de vida.

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

En Chile

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 contemplan una tasa del 29,5% tanto para los impuestos corrientes como para los impuestos diferidos de las diferencias temporarias de la Sociedad.

En Colombia

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 contemplan una tasa del 40% tanto para los impuestos corrientes como para los impuestos diferidos de las diferencias temporarias de la Sociedad.

En Colombia los rendimientos del encaje son libres de impuesto sobre la renta, lo que hace que la tasa efectiva siempre sea menor a la tasa nominal.

Información para revelar sobre impuestos

a) Activos por impuestos corrientes

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las cuentas por cobrar por impuestos corrientes es la siguiente:

Activos por impuestos corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Crédito Impuesto Renta Administradora Americana de Inversiones S.A. (PPM) (Chile)	88.317	-
Crédito por Impuestos pagados en el exterior referido a Habitat Andina S.A. (Chile)	17.231.016	14.882.447
Provisión Impuesto a la renta con origen en la utilidad tributaria de Habitat Andina S.A. (Chile)	(7.232.394)	(4.865.090)
Crédito por Impuestos pagados en el exterior referido a Habitat América S.A. (Chile)	258.097	118.461
Crédito Impuesto Renta PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	9.744	3.753
Crédito Impuesto sobre el Patrimonio ITAN PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	12.395	11.111
Impuestos por recuperar filial Colfondos (Colombia)	8.403.897	-
Provisión por Impuesto a la Renta Colfondos (Colombia)	(6.183.421)	-
Crédito Impuesto Renta Andina Vida S.A (Colombia)	18.906	15.161
Otros Créditos Andina Vida S.A. (Colombia)	58.467	31.918
Crédito Impuesto Renta Andina Servicios SpA PPM (Chile)	14.702	9.238
Total Activos por Impuestos Corrientes	12.679.726	10.206.999

b) Pasivos por impuesto corriente

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de las cuentas por pagar por impuestos corrientes es la siguiente:

Pasivos por impuestos corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Provisión Impuesto a la renta Administradora Americana de Inversiones S.A.	-	88.045
Crédito Impuesto a la Renta Administradora Americana de Inversiones S.A.	-	(37.401)
Crédito Impuesto Renta AFP Habitat S.A. (Peru)	(3.626.154)	(6.637.365)
Provisión por Impuesto a la Renta AFP Habitat S.A. (Peru)	4.386.742	7.258.123
Provisión por Impuesto a la Renta Colfondos (Colombia)	-	4.005.822
Provisión por Impuesto a la Renta Suma Limitada (Colombia)	21.790	27.165
Total Pasivos por Impuesto Corrientes	782.378	4.704.389

c) Activos por impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los activos por impuestos diferidos es la siguiente:

Activos por impuestos diferidos	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Activos por impuestos diferidos relativos al resultado de Administradora Americana de Inversiones S.A.	1.783.979	1.195.834
Pasivo por impuesto diferido en AAISA con origen en la Combinación de Negocios de Prudential AGF S.A.	(11)	(11)
Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Habitat América S.A	288.769	419.906
Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Colfondos S.A. (Colombia)	19.592.876	16.259.028
Activos por impuestos diferidos relativos al resultado tributario de Prudential AGF S.A.	4.220.551	3.596.899
Activos por impuestos diferidos relativos a arrendamiento financiero de PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	71.295	85.410
Activos por impuestos diferidos con origen en filial Andina Servicios Spa. (Chile)	35.951	43.539
Total Activos por impuestos diferidos	25.993.410	21.600.605

d) Pasivos por impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la composición de los pasivos por impuestos diferidos es la siguiente:

Pasivos por impuestos diferidos	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Pasivo por impuesto diferido en Habitat Andina S.A. con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A. (**)	9.378.894	9.568.157
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)	2.475.376	1.338.239
Total Pasivos por impuestos diferidos	12.355.894	11.408.020

(*) 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 S.A.C

e) Resultados por impuestos

e.1) Ingreso (Gasto) por impuesto a las ganancias

Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes				
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes Administradora de Americana de Inversiones S.A.	5.593	(1.417)	246.499	(1.417)
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes relativos a Habitat Andina S.A.	(7.258.387)	(391.177)	(7.255.524)	(387.503)
Ingreso por Créditos de dividendos extranjeros relativos a Habitat Andina S.A.	7.239.653	-	7.239.653	-
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes relativos a AFP Habitat S.A. (Perú)	(4.278.478)	(3.217.409)	(2.441.684)	(1.832.235)
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes relativos a Habitat América S.A.	139.637	105.564	(50.659)	105.564
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes relativos a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	(6.024.777)	(7.535.074)	(3.492.056)	(4.449.440)
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes relativos a Suma Limitada	(22.748)	(22.447)	(12.663)	(22.447)
(Gasto) ingreso por impuestos corrientes relativos a Prudential AGF S.A.	-	(19)	-	(19)
Total Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias	(10.199.507)	(11.061.979)	(5.766.434)	(6.587.497)
Ingreso (gasto) por impuestos diferidos				
Ingreso (gasto) diferido Administradora Americana de Inversiones S.A.	588.145	414.736	680.313	19.392
(Gasto) ingreso diferido relativo a AFP Habitat S.A. (Perú)	-	(1)	-	(1)
(Gasto) ingreso diferido relativo a Habitat América S.A.	(131.137)	(149.045)	49.695	20.126
(Gasto) ingreso diferido relativo a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	3.333.848	305.441	2.663.890	665.910
(Gasto) ingreso diferido relativo a Prudential AGF S.A.	623.169	663.305	357.394	331.761
(Gasto) ingreso diferido relativo a Andina Servicios Spa.	(7.589)	9.359	(2.042)	9.359
(Gasto) ingreso diferido relativo a PrudentialSaf SAF S.A.C.	(14.115)	19.645	12.069	13.990
Otro (Gasto) ingreso por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú)	(1.095.133)	(255.313)	(641.244)	(33.204)
Otro (Gasto) ingreso por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	(2.155.366)	(3.727)	(1.478.324)	(3.727)
Otro (Gasto) ingreso por impuestos diferidos PrudentialSaf SAF S.A.C.	240	(154)	(1.314)	(1.000)
Otro (Gasto) ingreso por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A.	189.262	189.263	94.629	94.631
Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos	1.331.324	1.193.509	1.735.066	1.117.237
Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	(8.868.183)	(9.868.470)	(4.031.368)	(5.470.260)

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

Ingreso (gasto) por impuestos a las ganancias por partes extranjera y nacional	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y nacional, neta				
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes, neto, extranjero	(10.326.003)	(10.774.930)	(5.946.403)	(6.304.122)
Ingreso (gasto) por impuestos corrientes, neto, nacional	126.496	(287.049)	179.969	(283.375)
Total gasto por impuestos corrientes, neto	(10.199.507)	(11.061.979)	(5.766.434)	(6.587.497)
Ingreso (gasto) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y nacional, neto				
Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto, extranjero	69.474	65.891	555.077	641.968
Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto, nacional	1.261.850	1.127.618	1.179.989	475.269
Total Ingreso (gasto) por impuestos diferidos, neto	1.331.324	1.193.509	1.735.066	1.117.237
Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	(8.868.183)	(9.868.470)	(4.031.368)	(5.470.260)

e.3) Conciliación de tributación aplicable

Conciliación de tributación aplicable	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	68.899.685	32.980.221	43.972.901	23.026.814
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	(18.602.915)	(8.904.660)	(11.872.683)	(6.217.240)
Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles	8.403.408	(2.157.319)	6.106.249	(370.257)
Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal	8.403.408	(2.157.319)	6.106.249	(370.257)
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta)	(10.199.507)	(11.061.979)	(5.766.434)	(6.587.497)
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-	-	-	-
Total Impuesto corriente	(10.199.507)	(11.061.979)	(5.766.434)	(6.587.497)
Otro gasto por impuesto diferido	(3.060.997)	(69.931)	(2.026.253)	56.700
Efecto impuesto del año	4.392.321	1.263.440	3.761.319	1.060.537
Total gasto por impuestos diferidos, neto	1.331.324	1.193.509	1.735.066	1.117.237
Total gasto por impuesto reconocido	(8.868.183)	(9.868.470)	(4.031.368)	(5.470.260)
Total de impuesto en resultado y Patrimonio	(8.868.183)	(9.868.470)	(4.031.368)	(5.470.260)
Tasa efectiva	-12,87%	-29,92%	-9,17%	-23,76%

NOTA 8 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Información a revelar sobre instrumentos financieros

a.1 Total activos financieros

Activos Financieros	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	85.771.686	99.179.628
Otros activos financieros corrientes	24.971.415	16.611.708
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	69.967.876	4.177.250
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	17.063	17.063
Otros activos financieros no corrientes	848.546.225	569.925.275
Total Activos Financieros	1.029.274.265	689.910.924

a.2 Total pasivos financieros

Pasivos Financieros	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Pasivos por arrendamientos, corrientes	1.399.439	1.325.376
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	55.115.790	37.415.671
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	5.378.155	5.883.701
Total Pasivos Financieros	61.893.384	44.624.748

b) Información a revelar sobre riesgos

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. (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 30 de junio de 2026.

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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, éstas corresponden en su mayoría a comisiones por cobrar a los fondos.

En consecuencia, en opinión de la Gerencia, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Compañía mantiene suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

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

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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. (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.

i) 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la relación de solvencia de la Sociedad Administradora fue de 14,69% y 18,38%, respectivamente, presentando excesos del patrimonio técnico por COP M\$38.824.678 y COP M\$69.716.929 respectivamente, sobre el patrimonio requerido.

ii) 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 ambientales, sociales, de gobierno 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:

A+	La mayor calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir oportunamente con las obligaciones de deuda.
A	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.
A-	Buena capacidad Crediticia. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos tanto internos como externos.
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	Considerables factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de pago de las obligaciones de deuda.
B-	Nivel más alto de incertidumbre sobre la capacidad para cumplir sus obligaciones. Cualquier acontecimiento adverso afectaría negativamente el pago oportuno de las obligaciones.
C	Clara probabilidad de incumplimiento. Riesgo sustancial frente a acontecimientos adversos.
D	Por mora en el pago de rendimientos o de capital.
E	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.

iii) 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.

iv) 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.

v) 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el 22.3% y 64,93%, 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.

vi) 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. (Chile)

i) 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, fondos mutuos, 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.

ii) Políticas de Riesgos Financieros

La Sociedad desarrolla una Gestión de Riesgo y Control Interno, que se encuentra documentada en el Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno. Este Manual fue revisado y aprobado por el Directorio de la Administradora y cumple los aspectos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en su Norma de Carácter General N° 507, de fecha 8 de mayo de 2024. 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.

La Unidad de Gestión de Riesgos mantiene independencia funcional respecto de las áreas que originan riesgos y reporta directamente al Directorio, en línea con lo establecido por la NCG 507. Asimismo, la Administradora cuenta con un Plan Anual de Gestión de Riesgos, el cual es revisado y aprobado por el Directorio al menos una vez al año, incorporando actualizaciones cuando ocurren cambios relevantes en el negocio o el entorno regulatorio.

iii) Riesgo de Crédito

El efectivo equivalente incluye inversiones en cuotas de fondos mutuos tipo 1 manteniendo posición por M\$1.485.913 al 30 de junio de 2026 y M\$707.698 al 31 de diciembre de 2025. 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 sociedad. Por lo tanto, el pago de la remuneración recibido por concepto de administración de fondos está garantizado, según el reglamento interno de cada Fondo. La Sociedad no presenta saldos por cobrar a entidades relacionadas al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

iv) Riesgo de Liquidez

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, al 30 de junio 2026, la Sociedad presenta una liquidez corriente de 1,58 veces y una razón de endeudamiento de 0,47 veces.

v) Riesgo de Mercado

Las políticas y procesos para la gestión del riesgo de mercado, así como los métodos utilizados para medirlo, son aplicados a las 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 en US dólares o que están indexados a dicha moneda.

vi) Riesgo de Precio

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

La administración de la Sociedad ha realizado un análisis de sensibilidad de sus instrumentos financieros, y ha concluido que, ante una variación del 0,10% (-0,10%) del valor de dichos instrumentos, el patrimonio de la Administradora se vería afectado en un 0,02% (-0,02%). Por ende, al 30 de junio de 2026, la sensibilidad de las posiciones de la cartera de inversiones al riesgo de precio de la Sociedad es de M\$1.485.913 (M\$707.698 al 31 de diciembre de 2025).

vii) Riesgo Tipo de Cambio

Al 30 de junio de 2026, la posición de moneda extranjera en el efectivo y equivalentes al efectivo es de M\$18.083 (MUS\$19,61). Esto implica que por cada peso que baje el tipo de cambio, la pérdida potencial de la compañía se incrementaría en M\$19,61. 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.

viii) Riesgos no Financieros

El Directorio de la Administradora es informado a través de sus sesiones ordinarias y extraordinarias sobre el funcionamiento del sistema de gestión de riesgos y control interno, así como sobre los resultados de las auditorías externas e internas y las posibles inspecciones de los organismos reguladores.

Los ciclos de aportes y rescates, de inversión y de contabilidad y tesorería se ejecutan conforme a lo establecido por la Ley, la normativa y los reglamentos internos de cada fondo administrado.

Para minimizar el riesgo de errores en la elaboración y envío de reportes regulatorios que puedan generar sanciones o afectar la reputación de la Administradora, la administración realiza una revisión constante de las nuevas normativas emitidas por los organismos reguladores correspondientes, las cuales son comunicadas al Directorio.

Como parte del proceso de control, se emiten reportes trimestrales y semestrales dirigidos al Directorio, los cuales abarcan aspectos relacionados con posibles incumplimientos a políticas y procedimientos, planes de mediación y el seguimiento de dichos planes.

ix) 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.

El patrimonio de la Sociedad Administradora ha sido depurado según lo dispone la Norma de Carácter General N°157 de 2003.

Con fecha 23 de diciembre de 2024, la Comisión para el Mercado Financiero dictó la NCG 526, norma que deroga la NCG 157 y establece un nuevo marco para la determinación del patrimonio mínimo y garantías de las Administradoras Generales de Fondos, incorporando criterios basados en bloques de volumen de negocios y en el cálculo de activos ponderados por riesgo (APR), en línea con las modificaciones introducidas por la Ley Fintech. No obstante, mediante la NCG 545, la CMF postergó la entrada en vigencia de la NCG 526 al 1 de julio de 2026, con el fin de permitir que las Administradoras ajusten sus sistemas, metodologías y reportes internos a las nuevas exigencias regulatorias.

x) 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.

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.

i) 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.

ii) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito de la Sociedad Administradora 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 Administradora minimiza el riesgo de crédito debido a que sus transacciones son realizadas principalmente con los Fondos que administra, no presentando problemas de cobranza.

Con relación a bancos e instituciones financieras, la Sociedad Administradora sólo realiza transacciones con entidades cuyas calificaciones de riesgo independientes sean como mínimo de “A”.

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

iii) 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.

iv) Riesgo de capital

Los objetivos de la Sociedad al administrar el capital son el salvaguardar la 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 de inversión en Perú.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad Administradora financia sus operaciones con recursos propios.

v) Riesgo de gestión de fondos

La Sociedad proporciona servicios de administración de fondos y manejo de inversiones. La Sociedad Administradora cuida las restricciones y límites detallados en los reglamentos de participación de los fondos que administra. De esta manera, a través del Comité de Inversiones, se establecen las estrategias adecuadas para manejar un riesgo adecuado en la gestión del fondo de inversión administrado.

vi) Gestión de Capital

El objetivo de la Sociedad cuando gestiona su capital es un concepto más amplio que el “Patrimonio” que se muestra en el estado de situación financiera, dicho objetivo es salvaguardar la capacidad de la Sociedad Administradora para continuar operando de manera que continúe brindando retornos a los accionistas y beneficios a los otros participantes; y mantener una fuerte base de capital para apoyar el desarrollo y crecimiento de sus actividades. La adecuación del capital de la Sociedad Administradora cumple también con los requisitos de capital mínimo exigidos por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV).

vii) Estimación de valor razonable

Dentro de esta categoría se encuentran los depósitos en bancos, otras cuentas por cobrar y los pasivos en general.

Al 30 de junio de 2026, la Gerencia de la Sociedad realiza una comparación entre los valores en libros y los valores razonables de los instrumentos financieros presentados en el estado de situación financiera. De acuerdo a la evaluación realizada por la Gerencia de la Sociedad Administradora, los valores razonables de estos instrumentos financieros se aproximan a sus valores registrados en libros a dichas fechas, debido principalmente a que sus vencimientos son sustancialmente de corto plazo. Con respecto a los activos y pasivos no corrientes, estos devengan los intereses sustancialmente a tasas de mercado por lo que sus valores en libros no tienen una diferencia importante con sus respectivos valores razonables.

1.5) Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia)

Tanto los miembros de la Junta Directiva como la Alta Gerencia están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura de los negocios de la Compañía. La Junta Directiva ha determinado las políticas y el perfil de los riesgos de la Compañía y ha intervenido en los límites de operación de las diferentes negociaciones, a través de sus diferentes sesiones. La Junta Directiva ha dado las directrices a la Alta Gerencia para apoyar, monitorear y hacer el seguimiento debido a cada uno de los procesos.

Este conocimiento lo obtiene a través del seguimiento que ese órgano hace a través del Comité de Auditoría en donde se analizan los procesos más representativos de la Compañía con el fin de generar estrategias dirigidas al mejoramiento de estos. Adicionalmente, la Junta Directiva se ocupa periódicamente de temas relacionados con el desarrollo del negocio tales como los resultados financieros, la evaluación de los riesgos, la aplicación del SARLAFT, (Circular Externa 027 de 2020 SFC – Circular Externa 017 de 2021 SFC), el plan de continuidad del negocio y el plan estratégico.

i) Gestión de Riesgos de Mercado

La Compañía evalúa la exposición a probables pérdidas que pueda darse por cuenta de las fluctuaciones en los precios de un producto o instrumento financiero con la cual se tiene una posición de un activo financiero. Las fluctuaciones mencionadas se presentan por movimientos adversos de las tasas de interés del mercado, la liquidez de los activos, los tipos de cambio, los índices bursátiles en los tipos de cambio y finalmente, por eventos políticos y en todo caso no económico que producen cambios en las condiciones de mercado.

La administración establece acciones para cumplir las políticas emanadas por parte de la Junta Directiva en materia de Gestión de Riesgo de Mercado.

En el mismo sentido, existen procedimientos especiales de gestión de los riesgos de mercado cuyo fin es identificar estos riesgos, medir o cuantificar las pérdidas esperadas, monitorear la evolución de la exposición a los riesgos identificados y controlar efectivamente el funcionamiento de todo el sistema. Estos procedimientos se encuentran detallados en manuales.

La metodología implementada para la medición de los riesgos de mercado cubre los siguientes riesgos:

- Tasa de interés en moneda legal
- Tasa de interés en moneda extranjera
- Tasa de interés en operaciones pactadas en UVR
- Tipo de cambio
- Valor de la UVR
- Precio de acciones

La Compañía mide la exposición de riesgo de manera mensual mediante la aplicación del modelo estándar de acuerdo con lo establecido en el anexo 7 del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

ii) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. Esta contingencia (riesgo de liquidez de fondeo) se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para ello y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo. A su turno, la capacidad de la Compañía para generar o deshacer posiciones financieras a precios de mercado, se ve limitada bien sea porque no existe la profundidad adecuada del mercado o porque se presentan cambios drásticos en las tasas y precios (riesgo de liquidez de mercado).

El objetivo de la gestión del riesgo de liquidez es contribuir directamente a la solución de un eventual problema de liquidez en la compañía, mediante el establecimiento de lineamientos que faciliten la toma de decisiones y las responsabilidades de las áreas involucradas ante un riesgo de este tipo. Para lograr este propósito, se establecen las actividades y procesos, partiendo de la premisa que, ante un evento de este tipo, se seleccionen los instrumentos más convenientes para preservar, el valor de las carteras y la estrategia de inversiones adoptada por la entidad.

La Compañía establece su grado de exposición al riesgo de liquidez mediante el análisis de la proyección de su flujo de caja que incluye ingresos y egresos. Para tal efecto, se distribuyen los saldos de los rubros del flujo de caja, de acuerdo con sus vencimientos, contractuales o estimados en bandas de tiempo.

La determinación del grado de exposición al riesgo de liquidez se efectúa a través del indicador de riesgo de liquidez IRL. El IRL se calcula como cociente entre los activos líquidos ajustados por liquidez de mercado (ALM) y el requerimiento de liquidez neto (RLN).

iii) Gestión de Riesgo Operacional

La Compañía por medio de la Gestión de Riesgo Operacional ha identificado en cada uno de sus procesos los riesgos operativos a los cuales se encuentra expuesto, sus posibles causas o amenazas, su impacto, frecuencia y el perfil de riesgo inherente, así mismo identifica y documenta todas las acciones de control que se implementan para la prevención de cada uno de los riesgos operativos permitiendo a la compañía estimar su riesgo residual.

La Metodología definida para la administración de la Gestión de Riesgo Operacional se encuentra en el Manual de SIAR que sigue los lineamientos generales establecidos en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia. La metodología incluye los procesos de identificación, medición, control, monitoreo de riesgos y también incluye todo lo relacionado con el registro de eventos de riesgo operativo y su correspondiente gestión frente a cada uno de estos eventos presentados.

iv) Capital Mínimo Requerido

La compañía ha cumplido y mantiene estricto seguimiento a los requerimientos de capital mínimo requerido por ramo, patrimonio técnico y patrimonio adecuado de acuerdo con la normatividad aplicable a la industria aseguradora.

1.6) Andina Servicios SpA. (Chile)

i) Exposiciones a riesgos financieros y formas en que estas surgen:

Las actividades de Andina Servicios SpA., por su naturaleza se ven enfrentadas permanentemente a riesgos de diferentes tipos.

➤ **Riesgo de Crédito**

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que la Sociedad incurra en pérdidas debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales por parte de sus clientes u otras contrapartes.

➤ **Riesgo de Liquidez**

El riesgo de liquidez corresponde a la posibilidad de que la Sociedad no pueda cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras a medida que estas vencen.

La Administración mantiene una gestión prudente de la liquidez, orientada a asegurar la disponibilidad de recursos suficientes para cumplir con sus compromisos operacionales. En caso de requerirse, la Sociedad contempla la posibilidad de obtener financiamiento a través de aportes de capital por parte de sus accionistas.

➤ **Riesgo de Mercado**

El riesgo de mercado corresponde a la posibilidad de incurrir en pérdidas producto de variaciones adversas en las variables de mercado, tales como tasas de interés y tipo de cambio.

Dada la naturaleza de las operaciones de Andina Servicios SpA, la exposición a este tipo de riesgos es limitada, ya que la Sociedad no mantiene inversiones en instrumentos financieros ni operaciones complejas expuestas a fluctuaciones relevantes de mercado.

➤ **Riesgo Operacional**

Corresponde al riesgo de que las deficiencias que puedan producirse en los sistemas de información, los procesos internos o en el personal, o las perturbaciones ocasionadas por acontecimientos externos, provoquen la reducción, el deterioro o la interrupción de los servicios que presta la entidad y eventualmente le originen pérdidas financieras. Incluye los ámbitos de seguridad de la información y ciberseguridad, continuidad de negocio, externalización de servicios, así como el riesgo de pérdidas ante cambios regulatorios que afecten las operaciones de la entidad, como también pérdidas derivadas de incumplimiento o falta de apego a la regulación vigente.

ii) Riesgo de Crédito

El rubro Efectivo y equivalentes al efectivo se compone exclusivamente de fondos disponibles en cuenta corriente bancaria en moneda nacional, sin restricciones de uso. El rubro Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corresponde únicamente a IVA crédito fiscal generado en el período y pendiente de recuperación o imputación contra débito fiscal. Estos saldos no registran garantías asociadas ni provisión por incobrabilidad, dado que se originan conforme a la normativa tributaria vigente.

iii) Riesgo de Liquidez

La Sociedad realiza un monitoreo permanente de su posición de liquidez, con el objetivo de asegurar el cumplimiento oportuno de sus obligaciones financieras y evitar situaciones de estrés de caja en el desarrollo normal de sus operaciones. La Administración gestiona la liquidez de la Sociedad considerando que sus operaciones se financian principalmente con los ingresos generados por la prestación de servicios de asesoría de inversión. En este contexto, Andina Servicios SpA no contempla la obtención de financiamiento de terceros ni la realización de nuevos aportes de capital por parte de sus accionistas, manteniendo una estructura de costos y gastos acorde con su nivel de ingresos.

iv) Riesgos operacionales

La Sociedad también se encuentra expuesta a riesgos operacionales, propios de la prestación de servicios de asesoría.

La Administración realiza un seguimiento permanente de estos riesgos, mediante revisiones periódicas de los procesos operativos, con el objetivo de asegurar el cumplimiento de la normativa aplicable y la adecuada prestación de los servicios a sus clientes.

v) Administración de capital

La gestión de capital de Andina Servicios SpA tiene como objetivo resguardar la continuidad operacional de la Sociedad y mantener una estructura de capital adecuada que le permita cumplir con sus obligaciones presentes y futuras. La Administración monitorea periódicamente la estructura de capital, considerando las necesidades de financiamiento del negocio y la etapa de desarrollo en la que se encuentra la Sociedad.

c) Detalle de instrumentos financieros

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

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, se mantienen los siguientes instrumentos:

Instrumentos Financieros	País	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Fondos Mutuos Prudential	Chile	6.080.026	15.452.384
Subtotal Matriz AAISA		6.080.026	15.452.384
BANCO SCOTIABANK	Perú	866.016	2.834.055
BANCO BCP	Perú	-	323.892
BANCO BBVA	Perú	487.134	296.901
BANCO DE CREDITO	Perú	595.386	-
BANCO INTERBANK	Perú	568.323	-
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú) (1)		2.516.859	3.454.848
INTERBANK	Perú	433.251	948.960
MIBANCO	Perú	-	538.201
Sub Total filial Prudential saf Sac. (Perú) (2)		433.251	1.487.161
FIDUALIANZA	Colombia	5.853.042	4.767.323
FICA-OCCIRENTA	Colombia	-	1.115.335
FICA SUMAR-FBOG	Colombia	25.021	5.301.360
FIDUCIARIA SKANDIA S.A.	Colombia	4.702.917	4.490.704
BTG PACTUAL	Colombia	295.782	379.357
FIDUCIARIA CORFICOLOMBIANA S.A.	Colombia	6.441	242.588
Sub Total filial Colfondos S.A. (3)		10.883.203	16.296.667
Fondo Mutuo Prudential	Chile	1.485.913	707.698
Sub Total filial Prudential AGF S.A. (4)		1.485.913	707.698
Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo		21.399.252	37.398.758

(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 depósitos a plazo que mantiene la PrudentialSaf Sac.(Perú) con vencimiento inferior a 90 días.

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

(4) Corresponde a la inversión en Fondos Mutuos que mantiene la filial Prudential AGF S.A.

c.2 Instrumentos financieros, clasificados como otros activos financieros corrientes

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, la sociedad mantiene los siguientes instrumentos financieros clasificados como otros activos financieros corrientes:

Instrumentos Financieros	País	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Prudential Fondos de Inversión en Instrumentos de Corto Plazo	Perú	72.266	72.872
Banco de la Nación - Detracción M.N. 00-046-252004	Perú	7.551	24
Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. (1)		79.817	72.896
C.D.T BANCOLOMBIA	Colombia	18.598.789	7.321.195
C.D.T. BANCO SUDAMERIS	Colombia	6.292.809	-
C.D.T. BANCO BILBAO	Colombia	-	9.217.617
Sub-total C.D.T. Colfondos. (2)		24.891.598	16.538.812
Total Instrumentos Financieros		24.971.415	16.611.708

- (1) Corresponde a la inversión que mantiene la filial PrudentialSafSAF S.A.C. en Perú: Prudential fondos de inversión en instrumentos de corto plazo con 300.000,00 soles e inversión en banco de la nación por 27.907,00 soles.
(2) Corresponde a la inversión mantenida por la filial Colfondos S.A en C.D.T. (Certificado de Depósitos o Término)

d) Otros Activos financieros no corrientes

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, se mantienen los siguientes instrumentos financieros:

Otros Activos Financieros no corrientes	País	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
ITAUCORPBANCACO	Colombia	2.664.888	-
BANCO SUDAMERIS	Colombia	-	5.341.941
CORPBANCA	Colombia	-	2.369.732
Sub-total C.D.T. (*) Colfondos		2.664.888	7.711.673
Ministerio de Hacienda y Credito Público	Colombia	569.186.820	330.498.491
Fiduciaria Bancolombia S.A	Colombia	13.144	11.147
Credicorp Capital Colombia S.A	Colombia	6.496	5.511
Sub-total Andina Vida S.A (**)		569.206.460	330.515.149
Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú)	Perú	62.517.218	55.285.245
Encaje (Colfondos S.A. Colombia)	Colombia	214.157.659	176.413.208
Sub-total Activos por Encaje (***)		276.674.877	231.698.453
Total otros activos financieros, no corrientes		848.546.225	569.925.275

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

(**) Corresponde al portafolio de inversiones de Andina Compañía de Seguros de Vida S.A., estas inversiones corresponden en un 97.3% a inversiones de renta fija TES emitidas por el gobierno colombiano.

(***) 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	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú	9.367.900	1.697.409	6.451.402	2.037.132
Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia	15.791.672	6.228.345	14.926.211	6.498.697
Total ganancia (pérdida) del Encaje	25.159.572	7.925.754	21.377.613	8.535.829

e) 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:

30-06-2026	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*)	64.372.434	21.399.252	-	85.771.686
Otros activos financieros corrientes	-	24.971.415	-	24.971.415
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	-	69.967.876	-	69.967.876
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	17.063	-	17.063
Otros activos financieros no corrientes	-	848.546.225	-	848.546.225
Total activos financieros	64.372.434	964.901.831	-	1.029.274.265

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

31-12-2025	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*)	61.780.870	37.398.758	-	99.179.628
Otros activos financieros corrientes	-	16.611.708	-	16.611.708
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corrientes	-	4.177.250	-	4.177.250
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	17.063	-	17.063
Otros activos financieros no corrientes	-	569.925.275	-	569.925.275
Total activos financieros	61.780.870	628.130.054	-	689.910.924

(*) 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	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Clasificados en nivel 1		
Efectivo (Caja y Banco)	64.372.434	61.780.870
Sub Total	64.372.434	61.780.870
Clasificados en nivel 2		
Depósitos a Plazo	2.950.110	4.942.009
Fondos Mutuos	7.565.939	16.160.082
Fondos de Inversión Colectiva	10.883.203	16.296.667
Sub Total	21.399.252	37.398.758
Total	85.771.686	99.179.628

Pasivos financieros:

30-06-2026	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Pasivos por arrendamientos, corrientes	-	1.399.439	-	1.399.439
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	55.115.790	-	55.115.790
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	-	5.378.155	-	5.378.155
Total pasivos financieros	-	61.893.384	-	61.893.384

31-12-2025	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Pasivos por arrendamientos, corrientes	-	1.325.376	-	1.325.376
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	37.415.671	-	37.415.671
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	-	5.883.701	-	5.883.701
Total pasivos financieros	-	44.624.748	-	44.624.748

NOTA 9 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES Y NO CORRIENTES

A continuación, se detalla la composición de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025:

Deudores Comerciales neto y Otras Cuentas por Cobrar, corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Otros deudores	-	23.037
Cuentas por cobrar por arriendos	29.237	29.237
Anticipo a proveedores	-	411
Cta Por Cobrar Seguros Trabajador	16	-
I.V.A. crédito fiscal	729	-
Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.	29.982	52.685
Otras Cuentas por Cobrar	101.936	109.581
Sub Total Habitat Andina S.A.	101.936	109.581
Intereses por cobrar Depósitos a Plazo	-	263
Subsidio Licencias Médicas	35.669	19.160
Cuentas por cobrar al personal	2.005	4.787
Comisiones por cobrar (*)	1.571.920	-
Valores a rendir	12.309	8.889
Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú)	1.621.903	33.099
Comisiones por cobrar (*)	2.825.377	1.953.196
Cuentas por cobrar al personal	-	24
Siniestros por cobrar - aseguradoras (**)	981.902	528.774
Otras Cuentas por Cobrar	10.406	228.544
Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	3.817.685	2.710.538
Cuentas por cobrar a clientes	8.379	2.993
Sub Total Suma Limitada	8.379	2.993
Comisiones por cobrar	153.521	115.720
Facturas por cobrar	11.611	21.195
Cuentas por cobrar a los fondos administrados	2.226	20.590
Remanente crédito fiscal	668.223	559.091
Otras cuentas por cobrar	-	3.349
Sub Total Prudential AGF S.A.	835.581	719.945
Documentos por cobrar a los fondos	105.014	67.337
Remanente IVA crédito fiscal	498.525	467.378
Otras cuentas por cobrar	12.954	6.674
Sub Total PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	616.493	541.389
Otras Cuentas por Cobrar (***)	30.939.265	4.386
Primas por recaudar seguro previsional(****)	14.600.548	-
Reaseguro Incurridos (*****)	17.392.386	-
Sub Total Andina Vida S.A	62.932.199	4.386
Remanente IVA crédito fiscal	3.702	2.634
Otras Cuentas por Cobrar	16	-
Sub Total Andina Servicios Spa	3.718	2.634
Total	69.967.876	4.177.250

(*) 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.

(**) Corresponde a seguros siniestros Invalidez y siniestro bonos pensionales por cobrar de Colfondos (Colombia).

(***) Corresponde principalmente a la estimación del valor a cobrar al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, derivado del deslizamiento del salario mínimo del año 2025 y 2026, asociado a 4.123 y 1.444 pólizas de renta vitalicia emitidas en los años 2026 y 2025, respectivamente.

(****) Corresponde a un nuevo ramo previsional. Se cuenta con una póliza colectiva contratada con Colfondos S.A.

(*****) Corresponde a contratos de reaseguro asociados a las coberturas del ramo previsional.

NOTA 10 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA NETO

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

30-06-2026	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	1.357.322	-	1.357.322
Activo intangible identificable			
Costos de desarrollo	136.319	(106.026)	30.293
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	-	7.139.583
Programas informáticos	5.155.118	(3.644.085)	1.511.033
Otros activos intangibles identificables	33.469.234	(7.983.580)	25.485.654
Total Activo intangible identificable	45.900.254	(11.733.691)	34.166.563
Total activos intangibles	47.257.576	(11.733.691)	35.523.885

31-12-2025	Valor Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Activo intangible de vida infinita	1.206.508	-	1.206.508
Activo intangible identificable			
Costos de desarrollo	227.284	(180.162)	47.122
Patentes, marcas registradas y otros derechos	7.139.583	-	7.139.583
Programas informáticos	4.767.458	(3.389.084)	1.378.374
Otros activos intangibles identificables	31.970.342	(7.264.487)	24.705.855
Total Activo intangible identificable	44.104.667	(10.833.733)	33.270.934
Total activos intangibles	45.311.175	(10.833.733)	34.477.442

a) Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de junio de 2026

Movimientos en Activos Intangibles	Activo Intangible de vida infinita, neto M\$	Costos de desarrollo, neto M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$	Programas informáticos, neto M\$	Otros activos intangibles identificables, neto M\$	Activos intangibles identificables, neto M\$	Total Activos intangibles, neto M\$
Saldo inicial al 01-01-2026	1.206.508	47.122	7.139.583	1.378.374	24.705.855	33.270.934	34.477.442
Cambios:							
Adiciones por desarrollo interno	-	-	-	-	-	-	-
Adiciones	-	-	-	374.627	859.854	1.234.481	1.234.481
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	(20.573)	-	(243.366)	(637.298)	(901.237)	(901.237)
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	150.814	3.744	-	1.398	557.243	562.385	713.199
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-	-	-	-	-
Cambios, total	150.814	(16.829)	-	132.659	779.799	895.629	1.046.443
Saldo final al 30-06-2026	1.357.322	30.293	7.139.583	1.511.033	25.485.654	34.166.563	35.523.885

Al 31 de diciembre de 2025

Movimientos en Activos Intangibles		Activo Intangible de vida infinita, neto	Costos de desarrollo, neto	Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto	Programas informáticos, neto	Otros activos intangibles identificables, neto	Activos intangibles identificables, neto	Total Activos intangibles, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2025		1.156.237	117.764	7.139.583	1.129.674	22.095.642	30.482.663	31.638.900
Cambios:								
Adiciones por desarrollo interno		-	-	-	-	-	-	-
Adiciones		-	-	-	610.834	3.751.042	4.361.876	4.361.876
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas		-	-	-	-	-	-	-
Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios		-	-	-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-	-	-	-
Amortización		-	(73.959)	-	(388.125)	(1.181.304)	(1.643.388)	(1.643.388)
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	3.317	-	25.991	40.475	69.783	120.054
Otros incrementos (disminuciones)		-	-	-	-	-	-	-
Cambios, total		50.271	(70.642)	-	248.700	2.610.213	2.788.271	2.838.542
Saldo final al 31-12-2025		1.206.508	47.122	7.139.583	1.378.374	24.705.855	33.270.934	34.477.442

b) Conciliación amortización acumulada

Conceptos	Costos de desarrollo (neto)	Programas informáticos (neto)	Otros activos intangibles identificables (neto)	Activos intangibles identificables (neto)	Activos intangibles (neto)
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2026	180.162	3.389.084	7.264.487	10.833.733	10.833.733
Amortización	20.573	243.366	637.298	901.237	901.237
Desapropiaciones y Bajas	(110.533)	-	-	(110.533)	(110.533)
Otros incrementos (disminuciones)	15.824	11.635	81.795	109.254	109.254
Saldo final al 30-06-2026	106.026	3.644.085	7.983.580	11.733.691	11.733.691

Conceptos	Costos de desarrollo (neto)	Programas informáticos (neto)	Otros activos intangibles identificables (neto)	Activos intangibles identificables (neto)	Activos intangibles (neto)
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2025	100.050	2.933.498	6.169.417	9.202.965	9.202.965
Amortización	73.959	388.125	1.181.304	1.643.388	1.643.388
Otros incrementos (disminuciones)	6.153	67.461	(86.234)	(12.620)	(12.620)
Saldo final al 31-12-2025	180.162	3.389.084	7.264.487	10.833.733	10.833.733

1) Detalle de activos intangibles identificables

Intangibles	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Licencia Perpetua	1.357.322	1.206.508
Costos de desarrollo	30.293	47.122
Otros activos intangibles identificables	5.846.149	4.605.155
Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia)	7.233.764	5.858.785
Programas informáticos	291.445	385.067
Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	291.445	385.067
Programas informáticos	256.021	240.517
Otros activos intangibles identificables	4.083	5.143
Sub total filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	260.104	245.660
Programas informáticos	497.003	496.827
Sub total filial Prudential AGF S.A. (Chile)	497.003	496.827
Relación con Clientes (Filial Colfondos S.A.) (*)	621.184	644.191
Permiso (Filial Colfondos S.A.) (*)	269.966	269.966
Marca (Filial Colfondos S.A.) (*)	356.979	356.978
Sub total filial Habitat America S.A. (Chile)	1.248.129	1.271.135
Relación con Clientes (Filial Colfondos S.A.) (*)	11.802.485	12.239.614
Permiso (Filial Colfondos S.A.) (*)	5.129.352	5.129.352
Marca (Filial Colfondos S.A.) (*)	6.782.604	6.782.604
Permiso (Filial Prudential AGF S.A. Chile) (**)	1.575.842	1.575.842
Permiso (Filial PrudentialSaf SAF SAC Perú) (***)	236.550	236.550
Sub total Habitat Andina S.A. (Chile)	25.526.833	25.963.962
Programas informáticos	456.717	243.927
Sub total Andina Vida S.A. (Colombia)	456.717	243.927
Programas informáticos	9.847	12.036
Sub total Andina Servicios SpA. (Chile)	9.847	12.036
Permiso	43	43
Sub total Administradora Americana de Inversiones S.A. (****)	43	43
Total	35.523.885	34.477.442

(*) 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 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, el grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.
- **Restricciones y garantías**
Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, el grupo no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.
- **Compromisos de adquisición**
Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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 Plusvalía	Saldo inicial M\$	Adquisiciones por participacion M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Patrimonio M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado M\$	Saldo Final, Neto 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
Saldo final al 30-06-2026	5.018.357	-	-	-	5.018.357

Nombre sociedad que genera Plusvalía	Saldo inicial M\$	Adquisiciones por participacion M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Patrimonio M\$	Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado M\$	Saldo Final, Neto 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
Saldo final al 31-12-2025	5.018.357	-	-	-	5.018.357

- (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.

NOTA 12 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO

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

30-06-2026 M\$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	267.911	-	267.911
Edificios	10.430.295	(4.161.796)	6.268.499
Planta y equipo	250.533	(176.443)	74.090
Equipamiento de tecnologías de la información	3.631.855	(3.118.641)	513.214
Instalaciones fijas y accesorios	8.735	(2.036)	6.699
Mejoras de bienes arrendados	2.204.805	(1.524.965)	679.840
Otras propiedades, planta y equipos	992.018	(799.746)	192.272
Total Propiedades, planta y equipo	17.786.152	(9.783.627)	8.002.525

31-12-2025 M\$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	238.143	-	238.143
Edificios	9.724.192	(3.634.213)	6.089.979
Planta y equipo	249.866	(165.676)	84.190
Equipamiento de tecnologías de la información	3.253.302	(2.718.769)	534.533
Instalaciones fijas y accesorios	7.185	(1.677)	5.508
Mejoras de bienes arrendados	2.081.777	(1.338.936)	742.841
Otras propiedades, planta y equipos	882.050	(688.338)	193.712
Total Propiedades, planta y equipo	16.436.515	(8.547.609)	7.888.906

a) Otra información a revelar

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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).

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

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025:

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\$
Saldo Inicial al 01-01-2026		238.143	6.089.979	84.190	534.533	5.508	742.841	193.712	7.888.906
Cambios	Adiciones	-	33.049	-	104.255	1.550	4.978	1.176	145.008
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) activos corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	(14.913)	-	-	-	(14.913)
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	205.195	-	-	-	-	-	205.195
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gastos por depreciación	-	(223.779)	(11.452)	(149.753)	(359)	(121.155)	(26.269)	(532.767)
	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		29.768	164.055	1.352	39.092	-	53.176	23.653
	Otros incrementos (disminución)		-	-	-	-	-	-	-
	Total cambios		29.768	178.520	(10.100)	(21.319)	1.191	(63.001)	(1.440)
Saldo Final al 30-06-2026		267.911	6.268.499	74.090	513.214	6.699	679.840	192.272	8.002.525

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\$
Saldo Inicial al 01-01-2025		222.824	6.401.517	60.843	596.638	6.226	914.957	159.449	8.362.454
Cambios	Adiciones	5.630	18.850	21.864	225.726	-	87.410	75.343	434.823
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) activos corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-	(11.585)	-	(91.953)	-	(103.538)
	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	-	(433.014)	(26.090)	(306.747)	(718)	(276.862)	(46.459)	(1.089.890)
	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		9.689	102.626	27.573	30.501	-	109.289	5.379
	Otros incrementos (disminución)		-	-	-	-	-	-	-
	Total cambios		15.319	(311.538)	23.347	(62.105)	(718)	(172.116)	34.263
Saldo Final al 31-12-2025		238.143	6.089.979	84.190	534.533	5.508	742.841	193.712	7.888.906

c) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipo	Edificios	Plantas y equipos	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\$
Saldo Inicial al 01-01-2026	3.634.213	165.676	2.718.769	1.677	1.338.936	688.338	8.547.609
Depreciación del ejercicio	223.779	11.452	149.753	359	121.155	26.269	532.767
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-
Traslados de propiedades de inversión	28.741	-	-	-	-	-	28.741
Desapropiaciones y Bajas	-	-	(14.913)	-	-	-	(14.913)
Retiro (division)	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	275.063	(685)	265.032	-	64.874	85.139	689.423
Saldo Final al 30-06-2026	4.161.796	176.443	3.118.641	2.036	1.524.965	799.746	9.783.627

Depreciación Acumulada Propiedades, planta y equipo	Edificios	Plantas y equipos	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\$
Saldo Inicial al 01-01-2025	3.116.489	153.825	2.353.332	959	1.196.217	616.151	7.436.973
Depreciación del ejercicio	433.014	26.090	306.747	718	276.862	46.459	1.089.890
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-
Traslados de propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	-	(11.584)	-	-	(1.365)	(12.949)
Retiro (division)	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	84.710	(14.239)	70.274	-	(134.143)	27.093	33.695
Saldo Final al 31-12-2025	3.634.213	165.676	2.718.769	1.677	1.338.936	688.338	8.547.609

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

➤ Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

➤ Compromisos de adquisición

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades, plantas y equipos.

➤ Bienes fuera de uso

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, se indica a continuación:

Activos por Derecho de Uso 30-06-2026	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	1.138.923	(189.820)	949.103
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	3.947.158	(2.915.222)	1.031.936
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	120.810	(72.711)	48.099
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A. (Colombia)	326.399	(68.369)	258.030
Total Bienes por derecho de uso	5.533.290	(3.246.122)	2.287.168

Activos por Derecho de Uso 31-12-2025	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	3.189.143	(1.954.613)	1.234.530
Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	3.489.609	(2.389.315)	1.100.294
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	120.489	(59.435)	61.054
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A (Colombia)	278.251	(32.463)	245.788
Total Bienes por derecho de uso	7.077.492	(4.435.826)	2.641.666

a) Otra información a revelar

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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.

b) Conciliación de cambios en los activos por derechos de uso

La conciliación de cambios en activos por derechos de uso, al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025 es la siguiente:

Al 30 de junio de 2026

Movimientos en Activos por Derecho de Uso	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M\$	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M\$	Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru) M\$	Oficinas y sucursales Andina Vida S.A (Colombia) M\$	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto M\$
Saldo Inicial al 01-01-2026	1.234.530	1.100.294	61.054	245.788	2.641.666
Cambios					
Adiciones	-	-	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	(32.333)	-	-	(32.333)
Retiro	-	-	-	-	-
Gastos por depreciación	(103.187)	(326.106)	(12.691)	(29.145)	(471.129)
Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	151.440	-	-	151.440
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	(182.240)	138.641	(264)	41.387	(2.476)
Total cambios	(285.427)	(68.358)	(12.955)	12.242	(354.498)
Saldo final al 30-06-2026	949.103	1.031.936	48.099	258.030	2.287.168

Al 31 de diciembre de 2025

Movimientos en Activos por Derecho de Uso		Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)	Oficinas y sucursales Andina Vida S.A (Colombia)	Total de Activos por Derecho de Uso, Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2025		212.733	1.399.734	75.158	-	1.687.625
Cambios	Adiciones	1.321.165	-	25.102	278.251	1.624.518
	Desapropiaciones y Bajas	-	(20.598)	-	-	(20.598)
	Retiro	-	-	-	-	-
	Gastos por depreciación	(299.368)	(623.484)	(24.767)	(29.216)	(976.835)
	Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados	-	238.116	-	-	238.116
	Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	106.526	(14.439)	(3.247)	88.840
Total cambios		1.021.797	(299.440)	(14.104)	245.788	954.041
Saldo final al 31-12-2025		1.234.530	1.100.294	61.054	245.788	2.641.666

c) 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)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)	Oficinas y sucursales Andina Vida S.A (Colombia)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2026	86.634	2.389.315	59.435	32.463	2.567.847
Depreciación del ejercicio	103.187	326.106	12.691	29.145	471.129
Desapropiaciones y Bajas	-	(184.214)	-	-	(184.214)
Ajuste por diferencia en cambio	(1)	384.015	585	6.761	391.360
Saldo final al 30-06-2026	189.820	2.915.222	72.711	68.369	3.246.122

Depreciación Acumulada Activos por Derecho de Uso	Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú)	Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia)	Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Peru)	Oficinas y sucursales Andina Vida S.A (Colombia)	Total Depreciación Acumulada de Activos por Derecho de Uso
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2025	1.655.245	1.854.235	33.782	-	3.543.262
Depreciación del ejercicio	299.368	623.484	24.767	29.216	976.835
Desapropiaciones y Bajas	(1.867.979)	(184.214)	-	-	(2.052.193)
Ajuste por diferencia en cambio	-	95.810	886	3.247	99.943
Saldo final al 31-12-2025	86.634	2.389.315	59.435	32.463	2.567.847

NOTA 14 PROPIEDADES DE INVERSION

La composición del saldo de propiedades de inversión, se indica en los siguientes cuadros:

30-06-2026 \$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	74.568	-	74.568
Edificios	24.399.273	(5.325.648)	19.073.625
Total Propiedades de Inversión	24.473.841	(5.325.648)	19.148.193

31-12-2025 \$	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	74.568	-	74.568
Edificios	24.633.212	(5.213.273)	19.419.939
Total Propiedades de Inversión	24.707.780	(5.213.273)	19.494.507

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 costos asociados a las propiedades de inversión en el periodo reportado ascienden a M\$1.354.525 y M\$453.588 respectivamente, los que se encuentran revelados en notas 21 y 22 de los presentes estados financieros consolidados.

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

Propiedades de Inversión	Rango vida útil años
Edificios	100

c) Otra información a revelar

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025:

Al 30 de junio de 2026

Movimientos Propiedades de Inversión		Terrenos	Edificios, neto	Propiedades de inversión, neto
		M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2026		74.568	19.419.939	19.494.507
Cambios	Adiciones	-	-	-
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-
	Transferencias a (desde) propiedades, planta y equipo	-	(205.195)	(205.195)
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-
	Retiros	-	-	-
	Gastos por depreciación	-	(141.119)	(141.119)
	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	-	(346.314)	(346.314)
Saldo Final al 30-06-2026		74.568	19.073.625	19.148.193

Al 31 de diciembre de 2025

Movimientos Propiedades de Inversión		Terrenos	Edificios, neto	Propiedades de inversión, neto
		M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2025		74.568	19.705.176	19.779.744
Cambios	Adiciones	-	-	-
	Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-
	Desapropiaciones y Bajas	-	-	-
	Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-
	Transferencias a (desde) propiedades, planta y equipo	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-
	Retiros	-	-	-
	Gastos por depreciación	-	(285.238)	(285.238)
	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)	-	1	1
Saldo Final al 31-12-2025		74.568	19.419.939	19.494.507

e) Conciliación depreciación acumulada

Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión	Terrenos	Edificios	Total Propiedades de Inversión
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2026	-	5.213.273	5.213.273
Depreciación del ejercicio	-	141.119	141.119
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-
Traslados a (de) propiedades, planta y equipo	-	(28.741)	(28.741)
Desapropiaciones y Bajas	-	(3)	(3)
Retiro (división)	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
Saldo Final al 30-06-2026	-	5.325.648	5.325.648

Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión	Terrenos	Edificios	Total Propiedades de Inversión
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2025	-	4.928.035	4.928.035
Depreciación del ejercicio	-	285.238	285.238
Adquisiciones en combinaciones de negocios	-	-	-
Traslados a (de) propiedades, planta y equipo	-	-	-
Desapropiaciones y Bajas	-	-	-
Retiro (división)	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
Saldo Final al 31-12-2025	-	5.213.273	5.213.273

f) Información adicional a revelar en propiedades de inversión

➤ Detalle de propiedades de inversión como garantía

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, la Sociedad no tiene propiedades de inversión entregados como garantía.

➤ Compromisos de adquisición

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, no existe evidencia de deterioro para los activos intangibles, las plusvalías, las propiedades, plantas y equipos, como tampoco para las propiedades de inversión.

NOTA 16 PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES

16.1 Arrendamientos financieros

a) 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.

b) Clasificado en pasivos por arrendamientos

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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		30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Corriente	Arrendamiento Financiero		
	Corto Plazo	528.147	506.968
	Intereses Devengados	7.875	8.185
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	202.407	228.365
	Colfondos S.A. (Colombia)	557.451	489.718
	PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	27.634	26.479
	Andina Vida S.A (Colombia)	75.925	65.661
	Sub total	1.399.439	1.325.376
	Arrendamiento Financiero		
No corriente	Largo Plazo	3.812.289	3.969.052
	Arrendamiento Derechos de uso (*)		
	AFP Habitat S.A. (Perú)	728.964	942.381
	Colfondos S.A. (Colombia)	621.943	750.041
	PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	25.450	38.172
	Andina Vida S.A (Colombia)	189.509	184.055
	Sub total	5.378.155	5.883.701
Total		6.777.594	7.209.077

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

Los gastos por intereses asociados a pasivos por arrendamientos que se incluyen en costos financieros en el Estado de Resultados se presentan en la Nota 27.

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 consolidados intermedios no existen compromisos de arrendamientos que aún no hayan comenzado.
- Al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios no existen restricciones o pactos sobre los contratos de arrendamiento en acuerdo.

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

Contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

a) Monto total pagos mínimos futuros

Al 30 de junio de 2026

		Hasta un año				Mas de un año				30-06-2026 M\$			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	272.153,54	250.983	-	-	864.699	797.434	-	-	1.136.852,41	1.048.417
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	12	-	2.476.622,00	-	668.688	-	2.518.844,00	-	680.088	-	4.995.467,00	-	1.348.776
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	29.900	8.092	-	-	27.536	7.452	-	-	57.436	15.544
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A. (Colombia)	1	-	945.507	-	89.172	-	945.507	-	255.287	-	4.995.467	-	344.459
Total	15	-	3.422.129,00	302.053,99	1.016.935	-	3.464.351,00	892.234,86	1.740.261	-	9.990.934,00	1.194.288,85	2.757.196

Al 31 de diciembre de 2025

		Hasta un año				Mas de un año				31-12-2025 M\$			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	298.786,44	271.038	-	-	1.120.449	1.016.393	-	-	1.419.235,59	1.287.431
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	18	-	2.548.917,00	-	611.740	-	3.503.692,00	-	840.886	-	6.052.608,00	-	1.452.626
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	30.810	27.948	-	-	42.420	38.480	-	-	73.229	66.428
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A. (Colombia)	1	-	327.613	-	78.627	-	1.106.454	-	265.549	-	6.052.608	-	344.176
Total	21	-	2.876.530,00	329.596,04	989.353	-	4.610.146,00	1.162.868,75	2.161.308	-	12.105.216,00	1.492.464,79	3.150.661

b) Valor actual pagos mínimos futuros

Al 30 de junio de 2026

		Hasta un año				Mas de un año				30-06-2026 M\$			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	219.480,34	202.407	-	-	790.454	728.964	-	-	1.009.934,23	931.371
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	12	-	2.064.633,00	-	557.451	-	2.303.493,00	-	621.943	-	4.368.126,00	-	1.179.394
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	29.123	27.634	-	-	35.469	25.450	-	-	64.592	53.084
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A. (Colombia)	1	-	281.204	-	75.925	-	701.885	-	189.509	-	983.089	-	265.434
Total	15	-	2.346.837,00	248.603,27	863.417	-	3.005.378,00	825.922,67	1.565.866	-	5.351.215,00	1.074.525,94	2.429.283

Al 31 de diciembre de 2025

		Hasta un año				Mas de un año				31-12-2025 M\$			
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	251.744,00	228.365	-	-	1.038.860,25	942.381	-	-	1.290.604,25	1.170.746
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	18	-	2.040.492,00	-	489.718	-	3.125.171,00	-	750.041	-	5.165.663,00	-	1.239.759
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	28.311	26.479	-	-	42.975	38.172	-	-	71.285	64.651
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A. (Colombia)	1	-	273.588	-	65.661	-	766.896	-	184.055	-	1.040.483	-	249.716
Total	21	-	2.314.080,00	280.054,60	810.223	-	3.892.067,00	1.081.834,92	1.914.649	-	6.206.146,00	1.361.889,52	2.724.872

		30-06-2026 M\$				31-12-2025 M\$				
Tipo Contrato	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$	Cantidad	Sol Peruano	MCOP	USD	M\$
Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú)	1	-	-	1.009.934,23	931.371	1	-	-	1.290.604,25	1.170.746
Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia)	12	-	4.368.126,00	-	1.179.394	18	-	5.165.663,00	-	1.239.759
Oficinas y sucursales PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)	1	-	-	64.592	53.084	1	-	-	71.285	64.651
Oficinas y sucursales Andina Vida S.A. (Colombia)	1	-	983.089	-	265.434	1	-	1.040.483	-	249.716
Total	15	-	5.351.215,00	1.074.525,94	2.429.283	21	-	6.206.146,00	1.361.889,52	2.724.872

16.2 Arrendamientos operativos

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

- a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables, es el siguiente:

Arrendamientos Operativos	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Hasta de un año	6.495	16.665	4.895	(13.994)
Entre un año y cinco años	-	-	-	-
Más de cinco años	-	-	-	-

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

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no ha efectuado subarrendos operativos.

- c) Las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos en el estado de resultados bajo “gastos de administración” y que corresponden a la filial AFP Habitat S.A. en Perú, se detallan a continuación:

Arrendamientos Operativos	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Gastos por arrendamientos operativos	3.834	25.361	1.792	(62.145)
Total	3.834	25.361	1.792	(62.145)

d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. La Sociedad arrienda una oficina en Marchant Pereira N°10, de propiedad de Administradora Americana de Inversiones S.A.
- III. En Chile, la duración de contrato es indefinido.
- IV. En Perú los contratos tienen plazos definidos.

Queda prohibido subarrendar, ceder o transferir a cualquier título el contrato, modificar la propiedad sin autorización. Los contratos tienen cláusulas en las que penalizan todo subarriendo o cesión

NOTA 17
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar:

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Impuestos de retención	4.197	7.955
Dividendos accionistas no cobrados	11.134	11.134
Garantías de arriendo	8.246	8.025
Proveedores servicios administrativos	162.054	143.346
Provisión dividendo mínimo Art.79 Ley 18.046 de S.A.	17.991.160	14.519.283
Remuneraciones y retenciones a los empleados por pagar	32.276	10.474
Beneficios a los trabajadores (vacaciones)	72.723	109.382
I.V.A. Debito Fiscal	1.277	1.244
Impuestos por pagar	21.395	9.862
Impuesto único trabajadores	16.062	25.787
Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.	18.320.524	14.846.492
Facturas por pagar	296	-
Proveedores de asesorías	17.941	20.721
Sub Total Habitat Andina S.A. (Chile)	18.237	20.721
Proveedores de asesorías	1.531	1.464
Sub Total Habitat América S.A. (Chile)	1.531	1.464
Impuestos de retención	117.088	183.907
Detracciones	15.216	40.727
Retenciones de salud y afp del personal	149.451	138.959
Remuneraciones por pagar	779.555	-
Remuneraciones y beneficios a los trabajadores	128.969	135.549
Provisiones del personal (vacaciones)	643.220	616.765
Proveedores de servicios de administración	176.152	348.189
Proveedores de servicios de publicidad	267.753	540.772
Proveedores de servicios de asesorías	67.874	22.680
Proveedores de Corredores de Bolsa	13.159	91.676
Proveedores de sistemas	680.021	492.192
Proveedores de servicios comerciales	216.271	165.831
Proveedores de operaciones	353.756	345.750
Proveedores de RRHH	78.956	68.568
Proveedores de servicios financieros	304.557	204.127
Recaudación por clasificar	70.179	52.332
Recaudación por aclarar	488.808	344.521
Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1)	6.092.335	6.127.289
Pensiones por pagar	35.228	71.990
Otras cuentas por pagar	83.109	68.327
Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú)	10.761.657	10.060.151
Proveedores	3.129.874	3.973.651
Remuneraciones y retenciones legales	1.588.448	1.749.238
Provisiones del personal (vacaciones)	1.186.361	1.470.743
Retenciones por pagar	2.147.974	2.254.219
Cuentas por pagar a afiliados por siniestros	19.196	88.139
Impuestos municipales por pagar	294.004	234.920
Cuentas por pagar a terceros	842.611	682.486
Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia)	9.208.468	10.453.396
Proveedores	1.224	6.548
Retenciones por pagar	183	116
Impuestos municipales	1.085	1.801
Impuesto sobre las ventas	2.146	-
Comisiones por pagar	887	-
Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia)	5.525	8.465
Retenciones por pagar	60.727	66.011
Facturas por pagar	115.217	95.052
Provisión facturas y boletas por recibir	182.086	172.975
Otras cuentas por pagar	2.138.851	730.570
Honorarios por pagar	3.497	2.314
Provisiones del personal (vacaciones)	95.057	88.365
Sub Total filial Prudential AGF S.A. (Chile)	2.595.435	1.155.287
Impuestos de retención	10.056	21.887
Retenciones de salud y afp del personal	31.417	24.013
Beneficios a los trabajadores	123.023	-
Provisiones del personal (vacaciones)	89.683	82.135
Remuneraciones por pagar	2.622	-
Cuentas por pagar varias	8.189	58.878
Provisión facturas por pagar	77.536	42.289
Facturas por pagar	40.649	87.150
Comisiones por pagar	57.191	56.586
Sub Total filial PrudentialSaf SAF SAC. (Perú)	440.366	372.938
Cuentas por pagar a proveedores	312.047	28.237
Retenciones en la fuente y aportes laborales	502.816	286.416
Impuestos por pagar	1.848	10.326
Otras cuentas por pagar	4.371.198	26.680
Reaseguro (*)	8.462.473	-
Sub Total filial Andina Vida S.A. (Colombia)	13.650.382	351.659
Facturas por pagar	11.352	7.657
Provisiones del personal (vacaciones)	50.821	66.713
Retenciones por pagar	8.569	11.228
Honorarios por pagar	40	2.993
Impuestos por pagar	7	2.244
Provisión facturas por pagar	6.355	21.183
I.V.A. Debito Fiscal	36.341	32.990
Otras cuentas por pagar	180	90
Sub Total filial Andina Servicios SpA. (Chile)	113.665	145.098
Total	55.115.790	37.415.671

(*)obligaciones derivadas de la operación del ramo previsional y otros compromisos operativos.

(1) El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025.

Nombre Acreedor	Primas por pagar			
	30-06-2026 M\$		31-12-2025 M\$	
	M\$	Fecha de Vencimiento	M\$	Fecha de Vencimiento
Rimac Seguros y Reaseguros	1.732.273	13/07/2026	1.736.513	13-01-2026
Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A.	1.742.383	13/07/2026	1.748.640	13-01-2026
Ohio National Seguros de Vida S.A.	5.727	13/07/2026	12.481	13-01-2026
El Pacifico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros	7.975	13/07/2026	15.024	13-01-2026
Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A.	845.463	13/07/2026	847.054	13-01-2026
La Positiva Seguros y Reaseguros	1.758.514	13/07/2026	1.767.577	13-01-2026
Totales	6.092.335		6.127.289	

NOTA 18 OTRAS PROVISIONES CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, se presentan las siguientes provisiones.

Concepto	Corrientes				No Corrientes			
	30-06-2026		31-12-2025		30-06-2026		31-12-2025	
	M\$ COP	M\$	M\$ COP	M\$	M\$ COP	M\$	M\$ COP	M\$
Fial Colfondos S.A.								
Provisiones por procesos jurídicos abiertos (1)	-	-	-	-	62.948.975	16.996.222	59.257.600	14.221.824
Provisiones por sentencias de pago de pensión (2)	-	-	-	-	65.856.085	17.781.143	56.703.676	13.608.882
Provisiones por nulidades de afiliación (3)	-	-	-	-	65.258.726	17.619.857	61.310.169	14.714.442
Provisiones por comisiones pensión voluntaria (4)	1.094.537	295.525	1.094.537	262.689	-	-	-	-
Otras provisiones (5)	1.760.559	475.351	1.760.559	422.534	-	-	-	-
Totales	2.855.096	770.876	2.855.096	685.223	194.063.786	52.397.222	177.271.445	42.545.148

Movimientos	Corrientes			No corrientes			
	Comisiones pensión voluntaria	Otras Provisiones	Total corriente	Procesos judiciales abiertos	Sentencias de pago de pensión	Nulidades de afiliación	Total no corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2026	262.689	422.534	685.223	14.221.824	13.608.882	14.714.442	42.545.148
Nuevas provisiones	-	-	-	291.945	2.848.506	1.063.055	4.203.506
Aumento de provisiones existentes	-	-	-	1.708.124	288.137	3.056	1.999.317
Provisiones utilizadas	-	-	-	(108.036)	(352.767)	-	(460.803)
Provisiones revertidas no utilizadas	-	-	-	(895.363)	(312.725)	-	(1.208.088)
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas	32.836	52.817	85.653	1.777.728	1.701.110	1.839.304	5.318.142
Saldo final al 30 de junio de 2026	295.525	475.351	770.876	16.996.222	17.781.143	17.619.857	52.397.222

Movimientos	Corrientes			No corrientes			
	Comisiones pensión voluntaria	Otras Provisiones	Total corriente	Procesos judiciales abiertos	Sentencias de pago de pensión	Nulidades de afiliación	Total no corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2025	1.976.400	-	1.976.400	11.986.225	8.295.151	12.344.021	32.625.397
Nuevas provisiones	-	-	-	2.517.049	4.056.108	-	6.573.157
Aumento de provisiones existentes	-	475.351	475.351	3.304.069	3.198.361	1.833.723	8.336.153
Provisiones utilizadas	(623.285)	-	(623.285)	(835.301)	(516.070)	-	(1.351.371)
Provisiones revertidas no utilizadas	(1.057.590)	-	(1.057.590)	(3.271.359)	(1.785.326)	-	(5.056.685)
Incremento (disminución) por diferencias de cambio netas	(32.836)	(52.817)	(85.653)	521.141	360.658	536.698	1.418.497
Saldo final al 31 de diciembre de 2025	262.689	422.534	685.223	14.221.824	13.608.882	14.714.442	42.545.148

Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones. (Colombia)

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 Administradora, 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, a pesar de que, en criterio de Colfondos, no cumplían los requisitos legales para acceder a la misma. Con el fin de cuantificar el monto requerido para cubrir estas pensiones, la Sociedad Administradora 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial mantiene dicha provisión para el pago de mesadas a afiliados, actualizada al presente ejercicio.

(3) Las provisiones constituidas para sentencias por nulidad 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. El incremento presentado en la provisión observada al 30 de junio de 2026 obedece al reconocimiento por nuevas sentencias en contra de la Sociedad Administradora.

(4) La Sociedad Administradora ha reconocido provisiones para cubrir posibles desembolsos futuros por sentencias judiciales para el pago de pensiones, y las de 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.

(5) Como parte de la revisión del manual técnico de provisiones realizada durante el primer semestre de 2026, la Sociedad Administradora efectuó un análisis detallado de las causas y pretensiones de los procesos jurídicos en su contra, con el propósito de evaluar la probabilidad de pérdida asociada a cada caso. El ejercicio arrojó que para algunas pretensiones la provisión debía disminuir, mientras para otras debía aumentar. Así lo muestra la variación trimestral del rubro de Procesos Jurídicos Abiertos (+4,16% frente al saldo del estado de situación financiera de diciembre de 2025), el cual incluye los intereses moratorios que se actualizan mensualmente y el flujo normal de entradas y salidas de los procesos.

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

Instancia	30-06-2026 M\$			31-12-2025 M\$		
	Cantidad	Valor COP	Valor M\$	Cantidad	Valor COP	Valor M\$
Corriente						
Provisión comisiones pensión voluntaria (4)	-	1.094.537	295.525	-	1.094.537	262.689
Otras provisiones	-	1.760.559	475.351	-	1.760.559	422.534
Total	-	2.855.096	770.876	-	2.855.096	685.223
No Corriente						
Primera (1)	3.965	35.845.077	9.678.169	8.091	36.943.899	8.866.536
Casación (1)	355	5.226.054	1.411.035	491	5.436.940	1.304.866
Segunda (1)	1.927	16.847.071	4.548.709	2.588	14.198.190	3.407.566
Única (1)	765	5.030.773	1.358.309	743	2.678.571	642.856
Sentencias de pago de pensión (2)	194	65.856.085	17.781.143	169	56.703.676	13.608.882
Sentencias nulidades de afiliación (3)	4.859	65.258.726	17.619.857	4.653	61.310.169	14.714.442
Total	12.065	194.063.786	52.397.222	16.735	177.271.445	42.545.148

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

Tipo de Pretensión	30-06-2026 M\$			31-12-2025 M\$		
	Cantidad	Valor COP	Valor M\$	Cantidad	Valor COP	Valor M\$
Corriente						
Provisión comisiones pensión voluntaria (4)	-	1.094.537	295.525	-	1.094.537	262.689
Otras provisiones	-	1.760.559	475.351	-	1.760.559	422.534
Total	-	2.855.096	770.876	-	2.855.096	685.223
No Corriente						
Anulación de afiliación (1)	4.402	18.181.572	4.909.024	9.109	13.493.025	3.238.326
Pensión de sobrevivencia (1)	897	27.003.616	7.290.976	484	20.602.017	4.944.484
Pensión de invalidez (1)	109	4.422.185	1.193.990	183	9.885.137	2.372.433
Cumplimiento de sentencia (1)	1.179	2.228.438	601.678	1.168	3.359.463	806.271
Pago de incapacidades (1)	60	1.780.269	480.673	51	1.397.962	335.511
Intereses moratorios (1)	-	-	-	11	480.245	115.259
Cobro de aportes en mora (1)	1	2.098	566	266	764.257	183.422
Devolución de saldos (1)	125	439.457	118.653	216	622.229	149.335
Pensión de vejez (1)	204	5.669.171	1.530.676	226	4.044.333	970.640
Otras (1)	35	3.222.169	869.986	199	4.608.932	1.106.144
Setencias de pago de pensión (2)	194	65.856.085	17.781.143	169	56.703.676	13.608.882
Sentencias nulidades de afiliación (3)	4.859	65.258.726	17.619.857	4.653	61.310.169	14.714.441
Total	12.065	194.063.786	52.397.222	16.735	177.271.445	42.545.148

NOTA 19 PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, se presentan las siguientes obligaciones por beneficios a los empleados.

Concepto	Corrientes		No corrientes	
	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Administradora Americana de Inversiones S.A.				
Provisión por beneficios a trabajadores	170.576	361.679		
Sub- Total	170.576	361.679	-	-
Filial Colfondos S.A. (Colombia)				
Provisiones por beneficios a trabajadores	756.434	1.728.451	-	-
Provisión prima de invalidez y vejez	-	-	30.016	32.060
Provisión prima de antigüedad	-	-	105.150	103.307
Sub- Total	756.434	1.728.451	135.166	135.367
Filial Prudential AGF S.A. (Chile)				
Provisiones por beneficios a trabajadores	198.833	376.388	-	-
Sub- Total	198.833	376.388	-	-
Filial AFP Perú S.A. (Perú)				
Provisiones por beneficios a trabajadores	278.054	494.987	-	-
Provisiones participación de utilidades	782.648	1.294.937	-	-
Sub- Total	1.060.702	1.789.924	-	-
Filial Prudential SAF SAC (Perú)				
Provisión Compensación por tiempo de servicios	19.856	21.508	-	-
Provisiones por beneficios a trabajadores	28.239	100.581	-	-
Sub- Total	48.095	122.089	-	-
Filial Andina Vida S.A. (Colombia)				
Provisiones por beneficios a trabajadores	90.181	123.073	-	-
Provisión prima de invalidez y vejez	-	-	1.227	291
Provisión prima de antigüedad	-	-	6.758	1.656
Sub- Total	90.181	123.073	7.985	1.947
Total	2.324.821	4.501.604	143.151	137.314

(*) La filial Colfondos S.A y Andina Vida 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 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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	BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.	C	96.571.220-8	2,02%	20.221.429
5	BCI CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	96.519.800-8	1,71%	17.117.521
6	LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA	C	80.537.000-9	1,22%	12.158.500
7	RENTA 4 CORREDORES DE BOLSA S.A.	D	76.529.250-6	0,99%	9.868.661
8	ITAU CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.665.450-3	0,96%	9.611.792
9	SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA	D	96.683.200-2	0,93%	9.251.483
10	BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA	D	84.177.300-4	0,84%	8.444.874
11	BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS	D	97.036.000-K	0,68%	6.840.589
12	INVERSIONES COVADONGA S A	D	96.569.460-9	0,56%	5.594.209

Tipo de persona:

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

Controladora

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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. 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 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025:

30-06-2026				30-06-2026		
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto	Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	Única	891.816	891.816

31-12-2025				31-12-2025		
Serie	N° de acciones suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto	Serie	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	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 30 de junio de 2026

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	30-06-2026 M\$
Habitat Andina S.A.	25.548.540	64.256.985	89.805.525
Reservas de conversión	23.486.001	35.918.734	59.404.735
Otras reservas	2.062.539	28.338.251	30.400.790
Total Otras Reservas	25.548.540	64.256.985	89.805.525

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. y otras reservas obtenidas en la aplicación de NIIF 17.

Al 31 de diciembre de 2025

Concepto	Saldo Inicial M\$	Variación M\$	31-12-2025 M\$
Habitat Andina S.A.	14.293.355	11.255.185	25.548.540
Reservas de conversión	14.509.259	8.976.742	23.486.001
Otras reservas	(215.904)	2.278.443	2.062.539
Total Otras Reservas	14.293.355	11.255.185	25.548.540

La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión y otras reservas de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A. y otras reservas obtenidas en la aplicación de NIIF 17.

20.4 Resultados retenidos y dividendos

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

Resultados retenidos y dividendos	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Saldo inicial	340.380.184	306.791.842
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	11.292	-
Ganancia (pérdida)	59.970.532	48.397.611
Pago de dividendos (*)	(1.480.717)	(289.986)
Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A. (Nota 20.6)	(17.991.160)	(14.519.283)
Saldo final Resultados Retenidos	380.890.131	340.380.184

(*) 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 15 de mayo de 2026, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$16 por acción (M\$16.000.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2025, lo anterior conforme a lo acordado en la junta ordinaria de accionistas de fecha 28 de abril de 2026. Adicionalmente dentro del pago del dividendo se incluye el reverso del dividendo mínimo registrado al cierre 31 de diciembre de 2025 por M\$14.519.283.
- Con fecha 16 de mayo de 2025, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$11,5 por acción (M\$11.500.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2024, lo anterior conforme a lo acordado en la junta ordinaria de accionistas de fecha 29 de abril de 2025. Adicionalmente dentro del pago del dividendo se incluye el reverso del dividendo mínimo registrado al cierre 31 de diciembre de 2024 por M\$11.210.015.

20.5 Participación minoritaria

Sociedad	R.U.T.	Naturaleza de la relación	País de origen	Porcentajes de interés minoritario		Patrimonio		Resultado	
				30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	30-06-2025
				%	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Filial	Chile	0,10000%	0,10000%	300.307	179.907	56.068	19.145
Habitat América S.A.	77.067.075-6	Filial	Chile	0,01000%	0,01000%	984	456	205	64
Phi América S.A.	20.609.077.833	Filial	Perú	0,01000%	0,01000%	2	2	-	-
AFP Habitat S.A.	20.551.464.971	Filial	Perú	0,02869%	0,02869%	13.465	12.765	4.692	2.454
Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	800.149.496-2	Filial	Colombia	0,00001%	0,00001%	23	19	2	2
Andina Compañía de Seguros de Vida S.A	901.880.351-3	Filial	Colombia	0,00001%	0,00001%	9	2	3	-
Totales						314.790	193.151	60.970	21.665

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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.	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Porcentaje participación no controladora (%)	0,10%	0,10%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	300.307.383	179.907.161
Participacion no controladora (M\$)	300.307	179.907
Resultado Filial (M\$)	56.067.613	41.222.176
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	56.068	41.222

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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.	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Porcentaje participación no controladora (%)	0,0287%	0,0287%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	46.934.067	44.493.528
Participacion no controladora (M\$)	13.465	12.765
Resultado Filial (M\$)	16.353.191	20.328.065
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	4.692	5.832

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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 acción.

Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat América S.A.	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Porcentaje participación no controladora (%)	0,01%	0,01%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	9.842.792	4.561.798
Participacion no controladora (M\$)	984	456
Resultado Filial (M\$)	2.053.196	1.318.151
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	205	132

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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 34.666.322 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.

Personas Naturales en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Porcentaje participación no controladora (%)	0,000009%	0,000009%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	253.145.716	218.323.719
Participacion no controladora (M\$)	23	19
Resultado Filial (M\$)	19.044.068	36.065.814
Ganancia (pérdida) atribuible a participación no controladora (M\$)	2	4

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, 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.

Personas Naturales en Phi América S.A.	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
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\$)	-	-

Al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre de 2025, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. con un porcentaje de participación del 99,999991% equivalente a 34.666.322 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 0,00001%, correspondiente a 3 acciones.

Personas Naturales en Andina Vida S.A.	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Porcentaje participación minoritaria (%)	0,000010%	0,000010%
Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$)	97.027.753	21.429.493
Participacion Minoritaria (M\$)	9	2
Resultado Filial (M\$)	27.275.578	1.338.954
Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$)	3	-

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 30 de junio de 2026 de M\$ 17.991.160 y al 31 de diciembre de 2025 de M\$14.519.283.

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 de actividades ordinarias	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Arriendos de oficinas asociadas a Propiedades de Inversión	1.354.525	1.344.262	681.163	680.092
Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.	1.354.525	1.344.262	681.163	680.092
Comisiones	25.443.627	21.588.589	13.593.741	11.508.254
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje)(Ver Nota 8d)	9.367.900	1.697.409	6.451.402	2.037.132
Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú)	34.811.527	23.285.998	20.045.143	13.545.386
Comisiones	42.637.597	44.682.918	21.891.029	22.790.791
Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje)(Ver Nota 8d)	15.791.672	6.228.345	14.926.211	6.498.697
Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	58.429.269	50.911.263	36.817.240	29.289.488
Comisiones provenientes de alianzas	24.071	14.738	14.139	8.626
Sub Total Filial Suma Limitada	24.071	14.738	14.139	8.626
Comisión por administración de fondos	626.728	233.795	337.497	135.708
Comisión por administración de cartera y distribución	89.318	29.377	50.473	16.177
Sub Total Filial Prudential AGF S.A. Chile	716.046	263.172	387.970	151.885
Comisión por administración de fondos	438.533	157.290	243.858	88.394
Sub Total Filial PrudentialSaf SAF S.A.C Perú	438.533	157.290	243.858	88.394
Ingresos por operaciones de seguros	126.330.773	12.701.544	68.844.644	7.374.886
Sub Total Filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.	126.330.773	12.701.544	68.844.644	7.374.886
Servicios de asesoría financiera	706.703	-	360.243	-
Sub Total Filial Andina Servicios SPA	706.703	-	360.243	-
Totales	222.811.447	88.678.267	127.394.400	51.138.757

NOTA 22 COSTO DE VENTAS

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

Costo de Ventas	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Gastos comunes asociados a Propiedades de Inversión	312.469	350.920	161.056	166.841
Depreciación por Propiedades de Inversión	141.119	142.619	70.560	71.310
Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A.	453.588	493.539	231.616	238.151
Costos de operaciones (*)	96.599.653	9.267.856	51.095.214	5.174.901
Sub Total Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia)	96.599.653	9.267.856	51.095.214	5.174.901
Totales	97.053.241	9.761.395	51.326.830	5.413.052

(*) Corresponde a los costos de la filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. por aplicación de NIIF 17.

NOTA 23 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Concepto	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Remuneraciones	29.639.975	25.278.231	15.109.758	12.967.252
Gastos de administración	24.407.539	16.752.908	14.611.861	7.794.137
Gastos de computación	3.439.902	3.383.005	1.874.115	1.650.801
Gastos de comercialización	1.519.686	1.320.940	920.244	687.024
Otros gastos operacionales	283.587	303.560	140.353	142.553
Gastos de honorarios auditoría externa	155.622	212.456	101.155	158.072
Depreciación Propiedad, planta y equipo y Derecho de Uso	1.003.896	1.050.297	477.742	484.997
Amortización Activos intangibles (nota 10)	901.237	813.282	461.795	395.131
Totales	61.351.444	49.114.679	33.697.023	24.279.967

NOTA 24 OTROS GASTOS, POR FUNCION

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

Concepto	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Patrocinios	9.099	-	-	-
Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro de propiedad, plantas y equipos)	325	-	11	-
Totales	9.424	-	11	-

NOTA 25 OTRAS GANANCIAS (PERDIDAS)

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

Concepto	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Otros (egresos), ingresos diversos filial AFP Habitat S.A. (Perú)	4.195	8.899	3.527	4.647
Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (1)	3.623	81.185	3.426	77.749
Otros ingresos diversos filial Suma Limitada	251	13	10	-
Otros ingresos diversos filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (2)	780	7	570	(158)
Otros ingresos diversos filial Prudential AGF S.A	-	(148)	-	(148)
Otros ingresos diversos filial Andina Vida S.A (3)	10.244	155.562	224	61.443
Totales	19.093	245.518	7.757	143.533

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

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

(3) Corresponde a devolución del Gravamen a los Movimientos Financieros (Impuesto GMF).

NOTA 26 INGRESOS FINANCIEROS

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

Concepto	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Intereses ganados por cuenta corriente remunerada AAISA	66.335	645.678	27.945	330.285
Ganancias Fondos Mutuos AAISA	646.158	218	358.926	196
Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat Andina S.A.	27.721	19.385	17.593	5.621
Intereses sobre depósitos a plazo filial AFP Habitat S.A. (Perú)	93.018	120.096	44.752	51.955
Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	2.070.929	1.300.056	1.087.475	609.280
Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia)	46.571	62.670	24.323	19.862
Intereses sobre depósitos y préstamos filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.	635.561	280.253	401.409	142.804
Ganancia en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías	419.444	858.103	218.097	390.770
Ganancia en inversiones para negociar filial Prudential AGF S.A. Chile	8.215	16.456	5.232	7.515
Ganancia en inversiones para negociar filial PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú	17.309	51.088	7.044	25.428
Ingresos Financieros	4.031.261	3.354.003	2.192.796	1.583.716

NOTA 27 COSTOS FINANCIEROS

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

Concepto	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Intereses por obligaciones por leasing	60.492	65.032	30.109	32.190
Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) (*)	159.100	171.317	54.629	80.963
Intereses reserva (NIIF 17)	5.868	2.476	3.053	1.326
Totales	225.460	238.825	87.791	114.479

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

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	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
EXTRANJERA				
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.	(6)	(678)	(14)	(440)
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A.	866.163	67.340	(261.082)	49.225
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).	(39.469)	(13.881)	(79.238)	23.160
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.	13.413	(31.590)	(3.718)	(11.152)
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.	(31.302)	12.265	(22.667)	(3.064)
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	(331)	(994)	(1.995)	(414)
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	(8.558)	(56.409)	(38.686)	(27.195)
Ganancia (Pérdida) de cambio en moneda extranjera, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Andina Vida S.A	(258)	(36.456)	(178)	(2.033)
Ganancias (Pérdidas) de cambio en moneda extranjera	799.652	(60.403)	(407.578)	28.087

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	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Pasivos Financieros (AAISA)	(139.582)	(121.878)	(119.040)	(54.338)
Actualización pago Impuesto Renta AT2025 AAISA	(540)	(9.218)	(540)	(9.218)
Actualización PPM AAISA	1.402	-	1.402	-
IVA C.F. y otros activos filial Prudential AGF S.A. Chile	16.512	8.831	15.356	3.775
IVA C.F. y otros activos filial Andina Servicios SpA. Chile	9	-	3	-
Total resultado por unidades de reajuste	(122.199)	(122.265)	(102.819)	(59.781)

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	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A.	100.219	105.022	48.508	52.870
Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú	108.668	126.329	51.304	59.649
Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia	26.061	18.598	15.282	4.180
Dietas directores de la filial Prudential AGF S.A. en Chile	24.033	28.004	10.907	14.097
Dietas directores de la filial PrudentialSaf SAF S.A.C en Perú	20.159	21.032	12.164	9.475
Dietas directores de la filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A.	4.447	4.575	2.188	2.282
Totales	283.587	303.560	140.353	142.553

Las remuneraciones del directorio son reconocidas como parte de los gastos en el estado de resultados bajo el rubro Gastos de Administración en el ítem “Otros gastos operacionales”.

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

Administradora Americana de Inversiones S.A.	Cargo	Sesión Directorio		Comité Directores	
		Monto Tope Máximo UF	Asistencia Directorio UF	Monto Tope Máximo UF	Asistencia Directorio UF
Directores Titulares					
Cristián Rodríguez Allendes (*)	Presidente	100	100	-	-
David Legher Aguilar (*)	Vicepresidente	75	75	-	-
Máximo Latorre Errázuriz	Director / Miembro Comité de Directores	50	50	70	70
Fernando Lefort Gorchs	Director / Miembro Comité de Directores	50	50	70	70
Juan Andrés Ilharreborde Castro (*)	Director	50	50	-	-
Diego Fernando Paredes (*)	Director	50	50	-	-
David Klaber Alaluf (*)	Director	50	50	-	-
Ana Fernanda Maiguashca Olano	Directora independiente / Presidenta Comité de Directores	50	50	110	110
Total Mensual		475	475	250	250

(*) Miembros del directorio que renunciaron voluntariamente a su derecho de percibir el pago de dietas por el desempeño de sus funciones.

(**) Con fecha 16 de marzo de 2026, la sociedad ha tomado conocimiento de la renuncia de Joaquín Cortez Huerta al cargo de director 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, Andina Vida S.A, Andina Servicios SpA y PrudentialSaf SAF S.A.C. en Perú:

Habitat Andina S.A. Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio UF
Cristian Rodriguez Allendes	Presidente	-	-	-
David Legher Aguilar	Vicepresidente	-	-	-
Edwin Farah	Director	-	-	-
Diego Fernando Paredes	Director	-	-	-
Ana Fernanda Maiguaschca	Director	-	-	-
Máximo Latorre Errázuriz	Director	-	-	-
Fernando Lefort Gorchs	Director	-	-	-
Total Mensual		-	-	-

Los miembros del directorio no perciben dieta, conforme a lo acordado en Junta Ordinaria de Accionistas.

AFP Habitat S.A. (Perú) Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente	6.000	6.000	-
Luis Miguel Castilla Rubio	Vicepresidente	5.000	5.000	-
María Cecilia Blume Cillóniz	Directora	4.000	4.000	-
Jorge Juan Barreda Cruz	Director	4.000	4.000	-
Total Mensual		19.000	19.000	-

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
Cristián Rodríguez Allendes(*)	Presidente	-	-	-
Manuel Francisco Obregón	Director	1.500	1.500	1.500
Martha Lasprilla	Director	2.100	2.100	2.100
David Legher Aguilar(*)	Director	-	-	-
Carolina Mery Nieto(*)	Director	-	-	-
Diana Margarita Vivas	Director	4.000	4.000	4.000
Total Mensual		7.600	7.600	7.600

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

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores No Titulares (Suplentes)	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
José Miguel Valdés Lira(*)	Director	-	-	-
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
Juan Toledo(*)	Director	-	-	-
Paola Francesca Daneri Hermosilla(*)	Director	-	-	-
Catalina Santos(*)	Director	-	-	-
Total Mensual		4.000	4.000	4.000

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

Prudential AGF S.A. Chile Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio UF
Máximo Latorre Errázuriz	Presidente	60	60	-
David Uri Klaber Alaluf(*)	Director	-	-	-
Juan Andres Ilharreborde Castro	Director	-	-	-
Fernando Lefort	Director	30	30	-
Total Mensual		90	90	-

* Miembros de directorio que renunciaron voluntariamente a la dieta.

PrudentialSaf SAF S.A.C. Perú Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
David Gallagher Blamberg (*)	Director	-	-	-
Máximo Latorre Errázuriz (**)	Presidente	1.000	1.000	-
Beatriz Martínez Woodman	Director	1.000	1.000	-
Total Mensual		2.000	2.000	-

* Miembros de directorio que renunciaron voluntariamente a la dieta.

Andina Vida S.A Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
Diego Fernando Paredes(*)	Presidente	-	-	-
David Ariel Gallagher Blamberg(*)	Vicepresidente	-	-	-
Juan Pablo Undurraga(*)	Director	-	-	-
Lucas Fajardo Gutiérrez	Director	750	750	750
Oscar Rocha Murgas(*)	Director	-	-	-
Total Mensual		750	750	750

* Miembros de directorio que renunciaron voluntariamente a la dieta.

Andina Vida S.A Directores No Titulares (Suplentes)	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio US\$	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio US\$
Sebastian Diego Yukelson	Director	-	-	-
Cristian Costabal González	Director	-	-	-
Mariangela Fernandez Steffens	Secretaría	-	-	-
Daniel augusto delgado Jaramillo	Director	750	750	750
Johanna Ivette Garcia Padilla	Director	-	-	-
Total Mensual		750	750	750

Andina Servicios Spa. Directores Titulares	Cargo	Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio UF	Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio UF
Juan Toledo Esobedo	Director	-	-	-
Magdalena Contreras	Director	-	-	-
Total Mensual		-	-	-

NOTA 31 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad y sus filiales presentan las siguientes contingencias y restricciones.

Filial Colfondos S.A Pensiones y Cesantías. (Colombia)

1.- Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la filial Colfondos S.A. presenta los siguientes litigios en contra, por los cuales ha reconocido provisiones para cubrir posibles desembolsos futuros por procesos judiciales en contra, interpuestos por afiliados y extrabajadores:

Procesos jurídicos abiertos, son principalmente procesos en contra 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.

Tipo de litigio	Cantidad de litigios	30-06-2026		Cantidad de litigios	31-12-2025	
		M\$ COP	M\$		M\$ COP	M\$
Procesos jurídicos abiertos	7.012	62.948.975	16.996.222	11.913	59.257.600	14.221.824

Sentencias de pago de pensión, corresponde a sentencias para el pago de mesadas a afiliados que obtuvieron el derecho a recibir su pensión por orden judicial, 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.

Tipo de litigio	Cantidad de litigios	30-06-2026		Cantidad de litigios	31-12-2025	
		M\$ COP	M\$		M\$ COP	M\$
Sentencias de pago de pensión	194	65.856.085	17.781.143	169	56.703.676	13.608.882

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.

Tipo de litigio	Cantidad de litigios	30-06-2026		Cantidad de litigios	31-12-2025	
		M\$ COP	M\$		M\$ COP	M\$
Sentencias por nulidades de afiliación	4.859	65.258.726	17.619.857	4.476	61.310.169	14.714.442

2.- Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 11.169 y 4.449 litigios en contra, respectivamente, 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.

COLFONDOS						
A 30 junio de 2026						
	Casación	Primera	Segunda	Única	Total	
Laboral administrativo	-	4	1	-	5	
Laboral ejecutivo	-	74	-	97	171	
Laboral ordinario	241	7.304	984	94	8.623	
Acción nulidad	-	11	-	-	11	
Administrativo	-	55	5	2	62	
Ejecutivo Coactivo	-	330	-	1.967	2.297	
	241	7.778	990	2.160	11.169	
A 31 diciembre de 2025						
	Casación	Primera	Segunda	Única	Total	
Laboral administrativo	-	9	1	-	10	
Laboral ejecutivo	-	36	-	26	62	
Laboral ordinario	110	3.003	347	7	3.467	
Acción nulidad	-	3	-	-	3	
Administrativo	-	5	-	-	5	
Ejecutivo Coactivo	-	209	-	693	902	
	110	3.265	348	726	4.449	

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 (Perú)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Filial Andina Servicios SpA. (Chile)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no presenta contingencias o litigios que requieran ser registrados o revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Garantías directas e indirectas

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

De acuerdo con las normas legales vigentes en Perú, las sociedades administradoras de fondos de pensiones deben constituir una garantía a favor de la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (SBS) mediante una carta fianza solidaria, irrevocable y de realización automática, expedida por un banco local o del exterior de reconocida solvencia, al inicio de cada trimestre calendario por un monto no inferior al 0.50 por ciento del valor de la cartera administrada, deducido el valor de encaje mantenido calculado al último día del trimestre anterior, con una vigencia no menor a 95 días calendarios.

Filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)

Al 30 de junio de 2026, la sociedad mantiene garantías depósito de garantía en moneda nacional en la superintendencia de valores por un importe de S/ 2.887.769,53 y valores en garantía por arriendo de oficina por un importe de S/ 24.701,36. Ver nota 9.

Filial Prudential AGF S.A. (Chile)

Al 30 de junio de 2026, la sociedad posee los siguientes productos que garantizan al asegurado y al beneficiario el cumplimiento de lo establecido en los artículos N° 12 y N°13 de la Ley N° 20.712. Estos productos ofrecen una garantía equivalente a UF 10.000 por cada producto administrado, garantizando así el cumplimiento de las obligaciones establecidas.

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 la Sociedad no presenta incumplimientos.

Restricciones

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la filial AFP Habitat S.A. no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías. (Colombia)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Filial PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial Prudential AGF S.A. en Chile, no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Filial Andina Servicios SpA. (Chile)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial Andina Servicios SpA. en Chile, no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. en Colombia no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Filial Suma Limitada (Colombia)

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la filial Suma Limitada. en Colombia no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

NOTA 33 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

1) Adquisición de Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones (Colombia)

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.

c) Principales razones de la compra

Esta adquisición obedece a la estrategia del Grupo 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:

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

Al 30 de junio de 2026, 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.

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.	Vida Útil Asignada
		99,99999%	
M\$			
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	4.932.365	4.932.365	Remanente
Activos intangibles			
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
Pasivos por impuestos diferidos	12.246.548	12.246.547	

A continuación, se presenta el cuadro con los efectos al 30 de junio de 2026, en depreciación, amortización o deterioro:

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,99999%
	M\$	
ACTIVOS		
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
Total Activos Corrientes	27.546.227	27.546.225
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
Total Activos No Corrientes	137.972.750	137.972.737
TOTAL ACTIVOS	165.518.977	165.518.962
PASIVOS		
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
Total Pasivos Corrientes	18.209.745	18.209.743
Pasivos por impuestos diferidos (i)	12.246.548	12.246.547
Obligación por beneficios post-empleo	82.608	82.608
Total Pasivos No Corrientes	12.329.156	12.329.155
TOTAL PASIVOS	30.538.901	30.538.898
Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable	134.980.076	134.980.064
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)
Desembolso Neto de Efectivo		(115.239.104)

Detalle	Depreciación, Amortización o Deterioro		
	31-12-2025	30-06-2026	
	M\$	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipo			
Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos	3.393.126	107.718	3.285.408
Activos intangibles			
Relación con clientes	12.239.613	437.129	11.802.484
Permiso autorización para operar	5.129.352	-	5.129.352
Marca Colfondos	6.782.604	-	6.782.604
Acuerdo de No Competencia	-	-	-
Plusvalía	2.291.198	-	2.291.198
Pasivos por impuestos diferidos	9.089.749	-	9.089.749

Los últimos test de deterioro practicados por la administración 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 fue 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 menos 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 (Colombia)

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 del Grupo 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:

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

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

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

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

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

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

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Plusvalía:

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

f) Otras consideraciones

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

3) Adquisición Prudential Administradora General de Fondos S.A. (Chile)

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 del Grupo 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:

Prudential Administradora General de Fondos S.A.		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. 99,997300%
	M\$	
ACTIVOS		
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
Total Activos Corrientes	723.004	722.985
Activos por impuestos diferidos	130	130
Permiso para operar (i)	1.575.885	1.575.842
Total Activos No Corrientes	1.576.015	1.575.972
TOTAL ACTIVOS	2.299.019	2.298.957
PASIVOS		
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
Total Pasivos Corrientes	642.071	642.054
TOTAL PASIVOS	642.071	642.054
Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable	1.656.948	1.656.903
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		2.113.403
Plusvalía generada en la compra (i)		456.500
Efectivo neto recibido con la filial		587.793
Pago efectuado en efectivo		(2.113.403)
Desembolso Neto de Efectivo		(1.525.610)

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

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

Prudential Administradora General de Fondos S.A.			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. 99,997300%	Vida Útil Asignada
	M\$		
Activos intangibles			
Permiso para operar	1.575.885	1.575.842	Indefinida
Plusvalía	456.512	456.500	Indefinida
Pasivos por impuestos diferidos	(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. (Perú)

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 del Grupo 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:

PrudentialSaf SAF S.A.C		
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Habitat Andina S.A. y Habitat America S.A. 100%
	M\$	
ACTIVOS		
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
Total Activos Corrientes	323.195	323.195
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
Total Activos No Corrientes	263.289	263.289
TOTAL ACTIVOS	586.484	586.484
PASIVOS		
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
Total Pasivos Corrientes	9.922	9.922
Pasivos por arrendamiento	4.381	4.381
Otras pasivos, no corrientes	50	50
Pasivos por impuestos diferidos	(i) 76.145	76.145
Total Pasivos No Corrientes	80.576	80.576
TOTAL PASIVOS	90.498	90.498
Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable	495.986	495.986
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición		495.986
Plusvalía generada en la compra		0
Efectivo neto recibido con la filial		269.917
Pago efectuado en efectivo		(495.986)
Desembolso Neto de Efectivo		(226.069)

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

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

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

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 asociados a la obtención de la autorización otorgada por el regulador peruano, la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), que habilita a la entidad para operar

como sociedad administradora de fondos en el Perú. Para efectos de su valorización, se utilizó la metodología “With and Without”, la cual se basa en el supuesto de que el valor del activo puede determinarse como la diferencia entre los flujos de caja proyectados del negocio considerando el activo en uso y aquellos flujos proyectados en ausencia de dicho activo. Esta metodología permite aislar la contribución económica específica del activo respecto del flujo de ingresos generado por un conjunto 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. (Chile)

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.

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.

b) 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.

c) 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:

PHI CHILE SpA.			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Administradora Americana de Inversiones S.A. 100%	
		M\$	
ACTIVOS			
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
Total Activos Corrientes	66.853		66.853
Propiedad, planta y equipo	845		845
Total Activos No Corrientes	845		845
TOTAL ACTIVOS	67.698		67.698
PASIVOS			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.560		2.560
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	86.770		86.770
Total Pasivos Corrientes	89.330		89.330
TOTAL PASIVOS	89.330		89.330
Total Netos Identificables a Valor Razonable	-21.632		-21.632
Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición			54.979
Plusvalía generada en la compra	(i)		76.611
Efectivo neto recibido con la filial			2.467
Pago efectuado en efectivo			(54.979)
Desembolso Neto de Efectivo			(52.512)

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

PHI CHILE SpA.			
Detalle	Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición	Administradora Americana de Inversiones S.A. 100%	
		M\$	
Activos intangibles			
Plusvalia	76.611	76.611	Indefinida

NOTA 34 INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Información por segmentos:

El Grupo revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8, “segmentos operativos” que establece las normas para informar respecto de los segmentos operativos y revelaciones relacionadas para productos, servicios y áreas geográficas.

El Grupo opera en distintos mercados, con entornos económicos, comerciales y legales diversos, que les someten a riesgos y rendimientos de naturaleza diferente en cada una de esas áreas. La similitud de las condiciones comerciales, económicas y políticas, así como la proximidad de las operaciones determinan la identificación de 3 segmentos, que corresponden al negocio de AFP, AGF y Cía. de Seguros.

Para cada uno de estos segmentos existe información financiera que es regularmente utilizada por la administración (superior) para la toma de decisiones, la asignación de recursos y la evaluación del desempeño.

Los segmentos que utiliza el Grupo para gestionar sus operaciones son los siguientes:

Negocio AFP: Se encuentra compuesto por AFP Habitat S.A. (Perú) y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia), y sus principales operaciones tienen relación con la prestación de servicios previsionales para la administración de la jubilación.

Negocio AGF: Se encuentra compuesto por PrudentialSaf SAF S.A.C. (Perú) y Prudential AGF S.A. (Chile), y sus principales operaciones tienen relación con la prestación de servicios de administración de fondos mutuos, fondos de inversión y la administración de cartera.

Negocio Compañía de Seguros: Se encuentra compuesto por Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. (Colombia), y sus principales operaciones tienen relación con la operación de los seguros de vida y previsionales regulados por la ley.

Negocio otros: Se encuentra compuesto por Administradora Americana de Inversiones S.A., Habitat Andina S.A. Habitat América S.A., Suma Limitada, Andina Servicios SpA y PHI América S.A. Sus principales operaciones tienen relación con la administración de activos financieros e inmobiliarios.

A continuación, se presenta información requerida por NIIF 8 sobre activos y pasivos por segmentos:

Estado de situación financiera	30-06-2026					
	Negocio AFP	Negocio AGF	Negocio Cía Seguros	Otros Negocios	Ajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Total Activos corrientes	71.128.847	6.249.290	83.198.097	218.027.059	(183.618.525)	194.984.768
Total Activos no corrientes	315.872.689	6.247.268	569.964.454	774.274.664	(716.653.038)	949.706.037
Total de Activos	387.001.536	12.496.558	653.162.551	992.301.723	(900.271.563)	1.144.690.805

Total de pasivos corrientes	30.563.082	3.429.102	13.816.487	196.321.282	(183.736.649)	60.393.304
Total de pasivos no corrientes	56.358.671	185.314	542.318.311	13.223.873	309.070	612.395.239
Total pasivos corrientes y no corrientes	86.921.753	3.614.416	556.134.798	209.545.155	(183.427.579)	672.788.543

Estado de situación financiera	31-12-2025					
	Negocio AFP	Negocio AGF	Negocio Cía Seguros	Otros Negocios	Ajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Total Activos corrientes	69.852.545	4.438.280	23.494.542	216.738.926	(182.635.813)	131.888.480
Total Activos no corrientes	271.001.782	5.227.584	331.040.387	534.659.284	(476.503.715)	665.425.322
Total de Activos	340.854.327	9.665.864	354.534.929	751.398.210	(659.139.528)	797.313.802

Total de pasivos corrientes	32.325.903	2.082.235	11.225.770	185.661.913	(182.663.558)	48.632.263
Total de pasivos no corrientes	45.711.177	38.172	321.879.666	13.560.436	478.397	381.667.848
Total pasivos corrientes y no corrientes	78.037.080	2.120.407	333.105.436	199.222.349	(182.185.161)	430.300.111

A continuación, se presenta información requerida por NIIF 8 sobre los resultados por segmento.

ESTADO DE RESULTADO	30-06-2026					
	Negocio AFP	Negocio AGF	Negocio Cía Seguros	Otros Negocios	Ajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	93.240.796	1.154.579	126.330.773	2.604.304	(519.005)	222.811.447
Costo de ventas	-	-	(96.599.653)	(463.286)	9.698	(97.053.241)
Ganancia Bruta	93.240.796	1.154.579	29.731.120	2.141.018	(509.307)	125.758.206
Gastos de administración y personal	(49.986.994)	(4.354.437)	(3.095.221)	(4.392.592)	477.800	(61.351.444)
Otros gastos, por función	(325)	-	-	(9.099)	-	(9.424)
Otras ganancias (pérdidas)	7.818	780	10.244	4.349.570	(4.349.319)	19.093
Ganancia (pérdida) por actividades de operación	43.261.295	(3.199.078)	26.646.143	2.088.897	(4.380.826)	64.416.431
Ingresos financieros	2.583.391	25.524	635.561	786.785	-	4.031.261
Costos financieros	(156.750)	(26.895)	(5.868)	(4.409.811)	4.373.864	(225.460)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación	-	-	-	118.141.622	(118.141.622)	-
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(70.771)	(8.889)	(258)	879.570	-	799.652
Resultados por unidades de reajuste	-	16.512	-	(117.224)	(21.487)	(122.199)
Ganancia (pérdida) antes de impuestos	45.617.165	(3.192.826)	27.275.578	117.369.839	(118.170.071)	68.899.685
(Gasto) Ingreso por impuestos, por operaciones continuadas	(10.219.906)	609.521	-	732.966	9.236	(8.868.183)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	35.397.259	(2.583.305)	27.275.578	118.102.805	(118.160.835)	60.031.502
Ganancia (pérdida)	35.397.259	(2.583.305)	27.275.578	118.102.805	(118.160.835)	60.031.502
Ganancia (pérdida), atribuible a						
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	35.397.259	(2.583.305)	27.275.578	118.102.805	(118.221.805)	59.970.532
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladora	-	-	-	-	60.970	60.970
Ganancia (pérdida)	35.397.259	(2.583.305)	27.275.578	118.102.805	(118.160.835)	60.031.502
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones con	0,035	(0,003)	0,027	0,118	(0,118)	0,060

ESTADO DE RESULTADO	30-06-2025					
	Negocio AFP	Negocio AGF	Negocio Cía Seguros	Otros Negocios	Ajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	74.197.261	420.462	12.701.544	1.420.156	(61.156)	88.678.267
Costo de ventas	-	-	(9.267.856)	(501.737)	8.198	(9.761.395)
Ganancia Bruta	74.197.261	420.462	3.433.688	918.419	(52.958)	78.916.872
Gastos de administración y personal	(40.540.711)	(4.007.802)	(1.710.735)	(2.876.834)	21.403	(49.114.679)
Otros gastos, por función	-	-	-	-	-	-
Otras ganancias (pérdidas)	90.084	(141)	155.562	4.307.937	(4.307.924)	245.518
Ganancia (pérdida) por actividades de operación	33.746.634	(3.587.481)	1.878.515	2.349.522	(4.339.479)	30.047.711
Ingresos financieros	2.278.255	67.544	280.253	727.951	-	3.354.003
Costos financieros	(167.975)	(25.346)	(2.476)	(4.372.956)	4.329.928	(238.825)
Participación en las ganancias de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación	-	-	-	44.422.785	(44.422.785)	-
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(1.616)	(57.403)	264.713	(266.097)	-	(60.403)
Resultados por unidades de reajuste	-	8.831	-	(112.927)	(18.169)	(122.265)
Ganancia (pérdida) antes de impuestos	35.855.298	(3.593.855)	2.421.005	42.748.278	(44.450.505)	32.980.221
(Gasto) Ingreso por impuestos, por operaciones continuadas	(10.706.083)	683.733	-	145.373	8.507	(9.868.470)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	25.149.215	(2.910.122)	2.421.005	42.893.651	(44.441.998)	23.111.751
Ganancia (pérdida)	25.149.215	(2.910.122)	2.421.005	42.893.651	(44.441.998)	23.111.751
Ganancia (pérdida), atribuible a						
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	25.149.215	(2.910.122)	2.421.005	42.893.651	(44.463.663)	23.090.086
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladora	-	-	-	-	21.665	21.665
Ganancia (pérdida)	25.149.215	(2.910.122)	2.421.005	42.893.651	(44.441.998)	23.111.751
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones con	0,025	(0,003)	0,002	0,043	(0,044)	0,023

A continuación, se presenta información requerida por NIIF 8 sobre la distribución por segmento del estado de flujo de efectivo:

FLUJOS DE EFECTIVOS POR SEGMENTOS	30-06-2026					
	Negocio AFP	Negocio AGF	Negocio Cía Seguros	Otros Negocios	Ajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2.767.456	(2.159.073)	197.147.507	(1.929.308)	80.626	195.907.208
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	4.118.369	(118.689)	(202.876.924)	17.470.804	(16.831.454)	(198.237.894)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(21.017.347)	3.865.035	80.255	(16.314.261)	16.512.635	(16.873.683)
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo,						
antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(14.131.522)	1.587.273	(5.649.162)	(772.765)	(238.193)	(19.204.369)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	2.309.717	(16.219)	2.403.662	861.074	238.193	5.796.427
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo	(11.821.805)	1.571.054	(3.245.500)	88.309	-	(13.407.942)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período	48.982.676	3.020.420	23.421.376	23.755.156	-	99.179.628
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	37.160.871	4.591.474	20.175.876	23.843.465	-	85.771.686

FLUJOS DE EFECTIVOS POR SEGMENTOS	30-06-2025					
	Negocio AFP	Negocio AGF	Negocio Cía Seguros	Otros Negocios	Ajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	19.783.462	(5.163.356)	61.512.113	(3.099.294)	(13.778)	73.019.147
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(7.778.362)	(131.209)	(76.077.672)	(3.091.018)	3.758.590	(83.319.671)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(17.434.617)	4.868.399	7.193.413	(2.874.898)	(4.136.731)	(12.384.434)
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo,						
antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(5.429.517)	(426.166)	(7.372.146)	(9.065.210)	(391.919)	(22.684.958)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(92.496)	(11.288)	(50.054)	48.187	391.919	286.268
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo	(5.522.013)	(437.454)	(7.422.200)	(9.017.023)	-	(22.398.690)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período	41.592.317	2.998.110	12.462.138	43.306.084	-	100.358.649
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	36.070.304	2.560.656	5.039.938	34.289.061	-	77.959.959

Segmentación por áreas geográficas

El grupo posee inversiones en el territorio nacional, en el Perú, en las sociedades AFP Habitat Perú S.A. y PrudentialSaf SAF S.A.C. y en Colombia en la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, Suma Limitada y Andina Compañía de Seguros de Vida S.A. Dada las características de los negocios en los cuales participa, no se identifican clientes de mayor importancia que otros.

NOTA 35 HECHOS POSTERIORES

Prudential AGF S.A (Chile).

- Con fecha 1 de julio de 2026 entró en vigor la NCG 526 de la Comisión para el Mercado Financiero, descrita en la Nota 8 numeral 1.3 letra ix, que establece un nuevo marco para la determinación del patrimonio mínimo y garantías de las Administradoras Generales de Fondos. La Administración ha evaluado los efectos de su aplicación y no ha identificado impactos materiales en los presentes estados financieros al 30 de junio de 2026.
- En sesión extraordinaria de Directorio, celebrada con fecha 13 de julio de 2026, se tomó conocimiento de la renuncia presentada por don Michele Silvestro Laneri al cargo de Gerente General de la Administradora, con efecto a contar del 15 de julio de 2026. En la misma sesión de Directorio, se acordó designar a don Cristian Costabal González como nuevo Gerente General, quien asumirá en sus funciones a contar del 15 de julio de 2026.

AFP Habitat S.A (Perú).

- Mediante Junta General de Accionistas de fecha 01 de julio de 2026, se informó la renuncia de la directora Maria Cecilia Blume Cilloniz al cargo de director de la Sociedad y el nombramiento de la señora Jimena María Llosa Bustamante, identificada con DNI N° 06449412, como directora independiente.

Entre el 1 de julio de 2026 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.
