

Cuenta Pública²⁰²¹

40 años

creciendo juntos

Alejandro Bezanilla Gerente General

Andrea de la Barra Gerente de Operaciones

Carolina Mery Gerente de Inversiones

5 de abril de 2022, Santiago de Chile



A woman with sunglasses on her head is smiling and holding a young child on a beach. The background shows the ocean and a sunset sky. A red banner is overlaid on the image.

Mirada general 2021

¿Qué pasó en 2021?

3 aspectos clave

1 Avance de los **programas de vacunación** a nivel global

Mayor dinamismo de la economía

Crecimiento económico

2 Incremento significativo de la **inflación**

+ LIQUIDEZ

+ DEMANDA

+ CUELLOS DE BOTELLA EN LA CADENA DE SUMINISTROS

+ ALTO PRECIO DE LOS COMMODITIES

3 Normalización de **política monetaria**

En mercados emergentes

Combatir las fuertes **presiones inflacionarias**

En economías desarrolladas

Bancos centrales **disminuyen inyección de liquidez** al mercado

4 Año de fuerte **incertidumbre** en Chile

- Elecciones para la CC
- Elecciones presidenciales

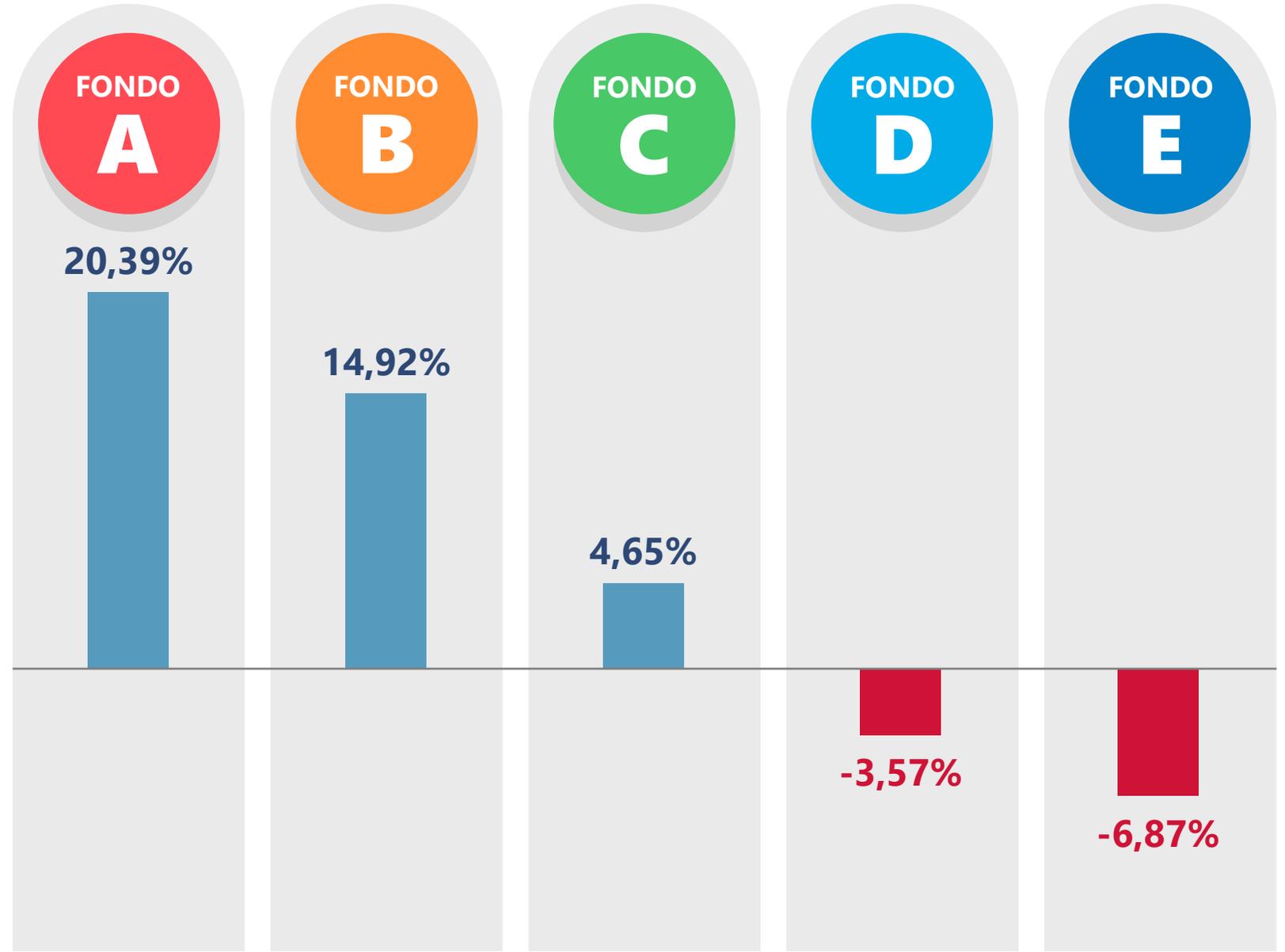
Comportamiento de activos locales

- Retiros de fondos
- Estímulos fiscales
- Excesiva liquidez
- Contexto internacional

Fuerte respuesta del Banco Central

Rentabilidad Nominal 2021

por tipo de fondo



Principales cifras del retiro



inicio
30 jul 2020



inicio
10 dic 2020



inicio
3 may 2021

Más de
2 millones
de beneficiarios

Monto total pagado en los tres retiros

\$9.582.956

millones de pesos

Principales cifras del retiro

234.781 personas

retiraron todos sus fondos en los tres retiros



Los retiros de los fondos impactan la pensión futura

EJEMPLO

Estimamos el impacto en la pensión de un **afiliado de 45 años que realizó tres retiros por el monto promedio**

-14%

Caída de la pensión mensual

Para recuperar el monto retirado **debería aumentar su % de cotización** en los próximos 20 años:

10%  **13%**

Hitos y Resultados ²⁰²¹

- 1 **Servicio al cliente**
- 2 **Beneficios**
- 3 **Recaudación, cobranzas y administración de cuentas**
- 4 **Inversiones**
- 5 **Sustentabilidad**
- 6 **Desafíos 2022**



Servicio al cliente



Canales digitales



Llegamos a más de

1.723.000 clientes por distintos canales

93% de los clientes atendidos usaron un canal digital

*Clientes atendidos en sucursales incluye autoatención

Reconocimientos



Posición **11** en las **mejores empresas para trabajar en Chile**
con más de 1.000 colaboradores



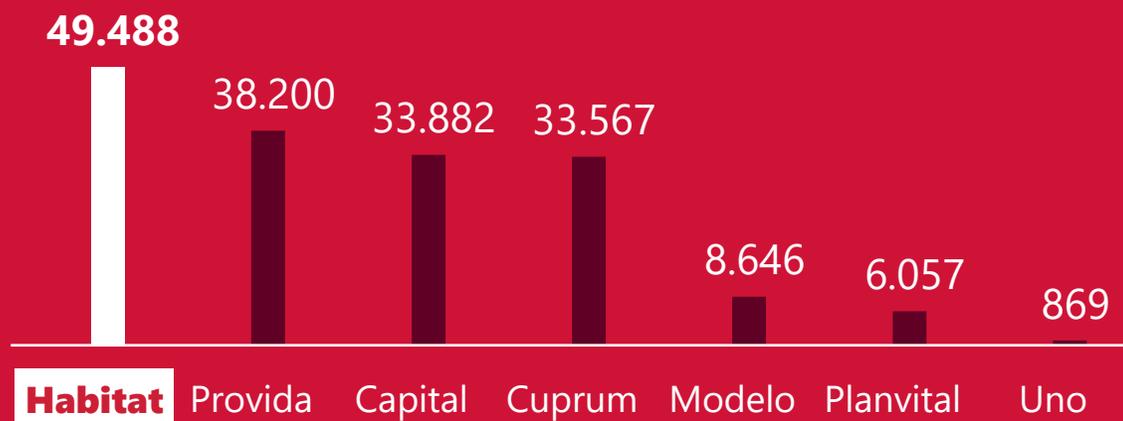
Posición **68** en las **empresas con mejor reputación en Chile**
y **1** en su **categoría**

Somos líderes en activos administrados

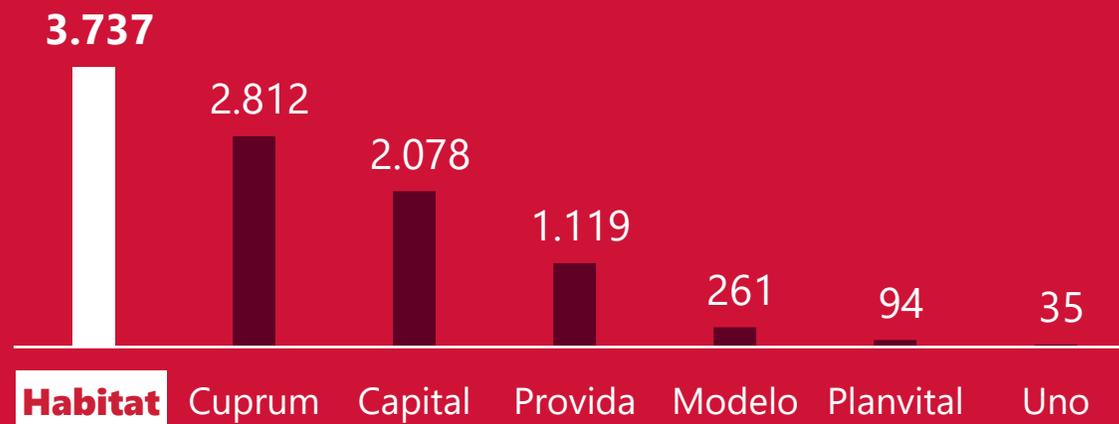
Activos administrados por AFP al 31 de diciembre de 2021

Administramos la mayor cartera
de fondos previsionales de Chile

Total fondo de pensiones (US\$ millones)



Ahorro voluntario (APV y CAV) (US\$ millones)



Soluciones Digitales

AFPHABITAT.CL

+32.932.000
transacciones

Servicios más destacados 2021

3er retiro 10% y Solicitud Bono Fiscal

Tracking de Trámite de Pensión

Solicitud Pensión Anticipada
para Enfermos Terminales

Reforzamiento de seguridad
a través de Clave Única



Soluciones Digitales

HABITAT APP

+445.000 clientes

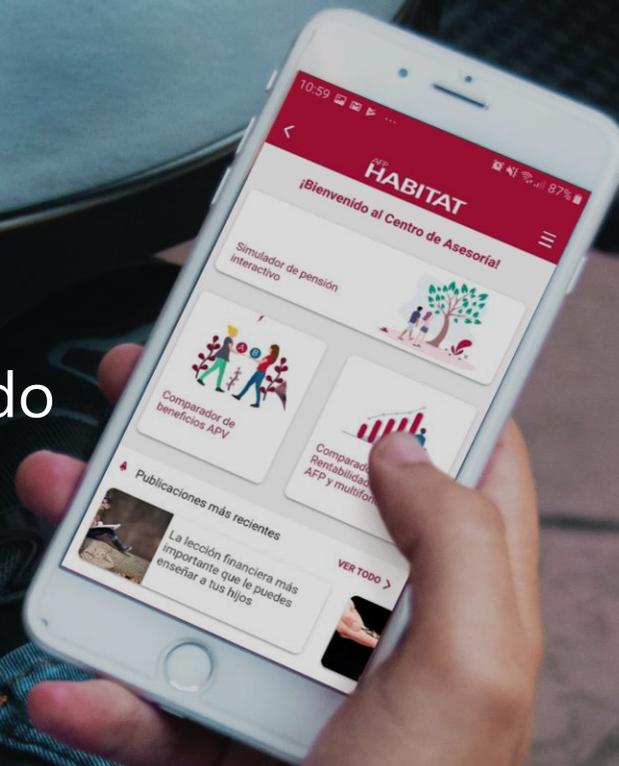
accedieron **17,2 millones**
de veces en 2021 (aproximadamente)

+887.000
certificados

+386.000
cambios de fondo

+93.000
simulaciones
de pensión

+32.000
depósitos



1

Servicio al cliente

Cuenta Pública 2021

Canales Digitales

HABITAT APP



AFPHABITAT.CL

Aumento de los canales digitales

Transacciones totales

14 MM
2018

26 MM
2019

75 MM
2020

54 MM
2021

1

Servicio al cliente

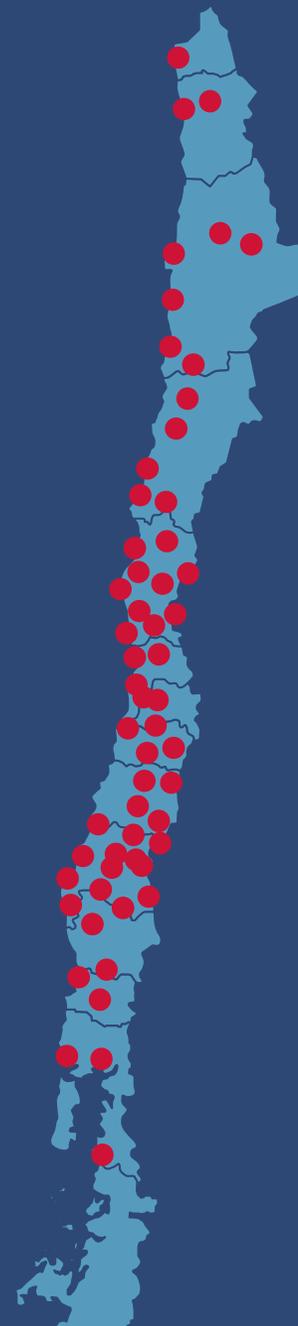
Cuenta Pública 2021

Cobertura en terreno y Contact Center



+140 localidades
atendidas

AFP **HABITAT**



Mantenimiento de **protocolos sanitarios** para el cuidado de nuestros clientes y colaboradores

Esfuerzo en mantener la red **lo más operativa posible**

26
sucursales

2
centros de servicios

17
Habitat Móvil

Beneficios



Pensión anticipada enfermos terminales

en AFP Habitat

Desde el **1 de julio de 2021**

Afiliados **activos y pensionados**
en condición de enfermo terminal

Renta temporal por un período de **12 meses**

La diferencia podrá ser retirada como
excedente de libre disposición (ELD)

En 2021, AFP Habitat entregó

\$6.456 millones

a **264 beneficiarios** por pagos PAET



**\$1.203
millones**

monto total pagado
por Renta Temporal

**\$5.253
millones**

por pagos de
excedentes de
libre disposición

2

Beneficios

Cuenta Pública 2021

Nuestros pensionados

238.343

Total pensionados
(a dic. 2021)

231.747

Retiro programado

2.695

Renta temporal

3.901

Seguro de Invalidez
y Sobrevivencia

Nuevos pensionados



5,5%

Renta Vitalicia y otros

94,5%

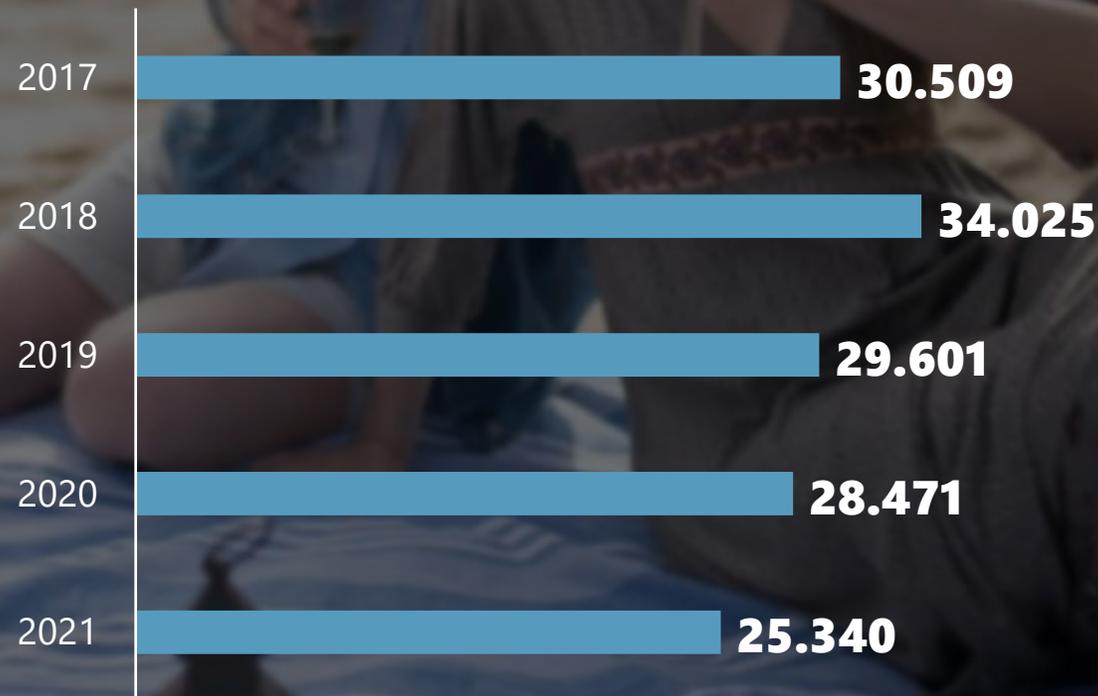
Retiro Programado

Edad promedio nuevos pensionados por vejez:

Hombres
65,6
años

Mujeres
61,7
años

Evolución nuevos pensionados



Pagamos mensualmente

221.594 pensiones

(promedio mensual del pago total año)

por
\$50.116 millones



de nuestros pensionados recibe su pensión a través de una

vía de pago electrónica



14%
Invalidez

\$2.672 MM
por 6.327 causantes de **cuotas mortuorias**

9%
Sobrevivencia

\$82.790 MM
a 3.211 pensionados en **excedentes de libre disposición**

10%
Vejez Anticipada

\$41.767 MM
por 3.075 causantes de **herencias**

67%
Vejez

Recaudación, cobranzas y administración de cuentas



Administración de cuentas

\$43.216 MM

**Declaración y no pago (DNP)
por parte de empleadores**

1,74% del total de las cotizaciones declaradas

13.522

**Juicios de cobranza
iniciados** asociados a la
recuperación de la DNP

99,7% de las cotizaciones declaradas
por los empleadores fue
recaudado el mismo año

0,31% Deuda vigente y
cobranza judicial

1,43% DNP 2020
cobradas

98,26%
Cotizaciones pagadas

**Estado de las
cotizaciones
declaradas en 2021**

\$21.265 millones
en registros aclarados

Se originan por error de los empleadores al identificar a la AFP o al trabajador.

258.159
registros originados en 2021

282.341
registros de rezago aclarados

97,04%
aclarados al segundo mes

Stock registros de rezagos 2016 - 2021



Inversiones

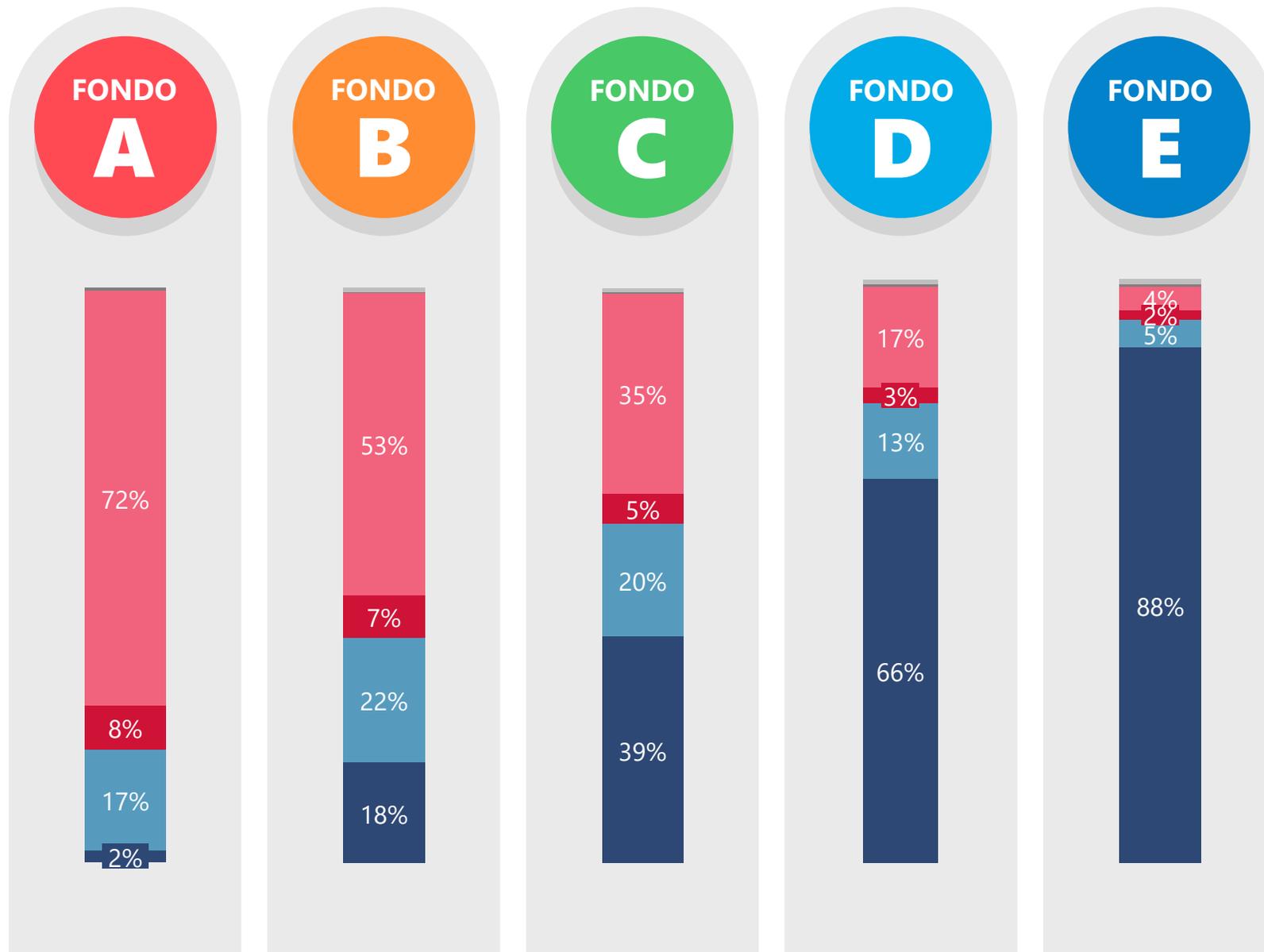


Tenemos un
marco regulatorio estricto
para nuestras inversiones

Diversificación de las inversiones

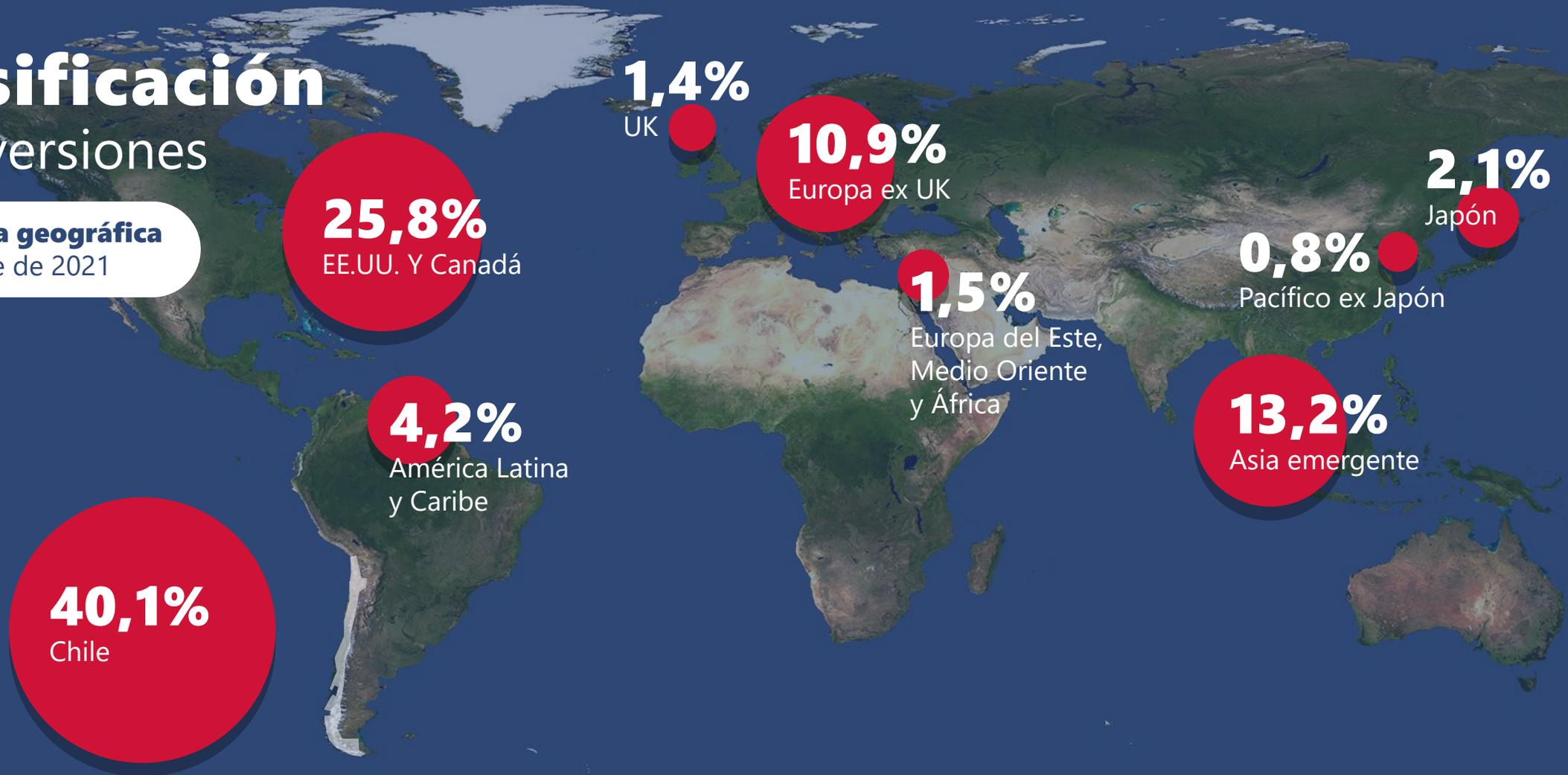
Cartera agregada 2021 por tipo de fondo

- Renta variable extranjera
- Renta variable nacional
- Renta fija extranjera
- Renta fija nacional
- Otros extranjeros
- Otros nacionales



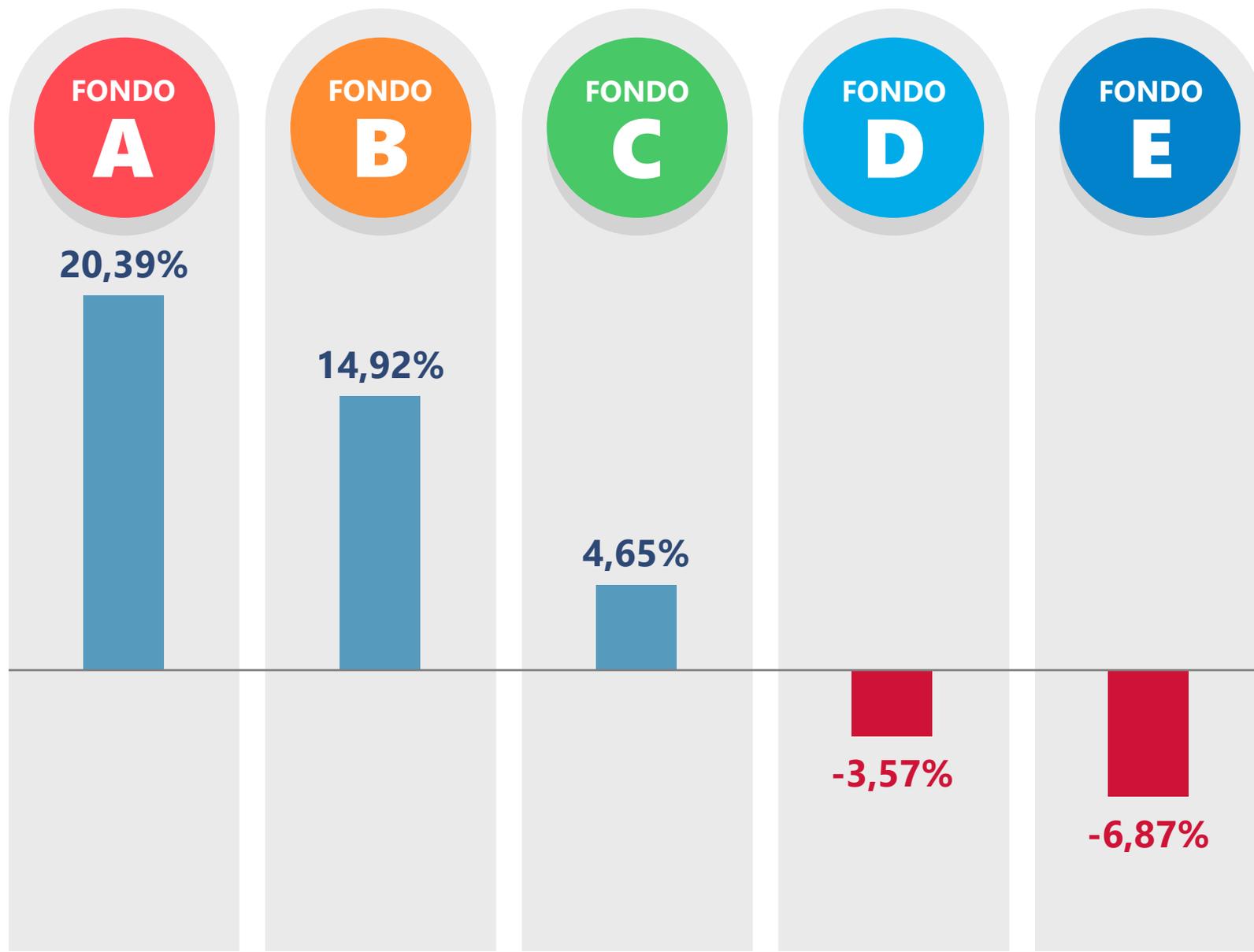
Diversificación de las inversiones

Activos por zona geográfica
al 31 de diciembre de 2021



Rentabilidad Nominal 2021

por tipo de fondo

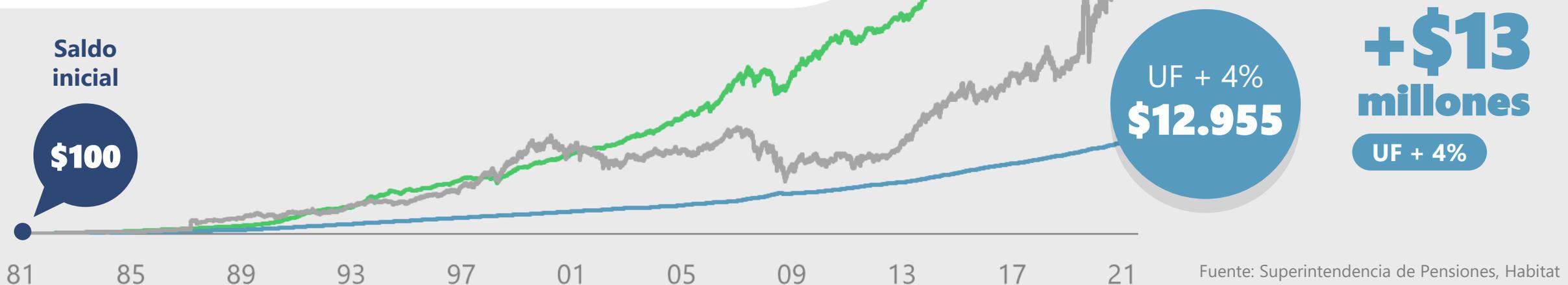


Rentabilidad a largo plazo

Resultados superiores
a los de índices referenciales

Rentabilidad promedio anualizada desde el inicio de los multifondos

FONDO	FONDO	FONDO	FONDO	FONDO
A	B	C	D	E
10,9%	9,8%	9,1%	8,1%	7,1%



Inversiones **sustentables**

Factores relevantes en la toma
de decisiones de inversión

A **AMBIENTALES**

S **SOCIALES**

G **GOBERNANZA**

¿Cómo se aplican estas variables?

- Identificando y monitoreando **variables ASG de cada industria** en la que se invierten los Fondos de Pensiones
- Haciendo un análisis cuantitativo de selección de **acciones locales**
- Difundiendo **información ASG y calentamiento global** en el mercado financiero chileno
- Solicitando a los managers **reportes que muestren estos criterios** en sus procesos de inversión

Las empresas donde invertimos

de manera directa o indirecta

56 empresas
sobrepasan el 0,1% de la cartera

Ninguna
sobrepasa
el 1%



11
Nacionales

Banco de Chile, Banco Santander, BCI, CMPC, Colbún, Empresas Copec, Enel Américas, Enel Chile, Entel, Mall Plaza, SQM.



45
Extranjeras

Adidas, AIA Group, Airbus, Alibaba, Allianz, Alphabet, Amazon, Apax, Apple, ASML, AT&T, Banco Comercial Portugues SA, Banco de Chile, Bank of America, Bechtle AG, Berkshire Hathawat Inc., BNP Paribas, Bank Polska SA, Brown Brothers, China International Travel Service Corp., China Merchants Bank, Citi Securities Co. Ltd., Federal National Mortgage Association, HDFC Bank, Infineon Technologies AG., Intel Corp., JP Morgan, JP Morgan Chase Bank, Kweichow Moutai, LVMH, Microsoft, Midea Group Co., Petróleo Brasileiro, Ping An Insurance Group, Ryanair, Samsung, SAP, Standard Chartered Bank, State Street Bank, Taiwan Semiconductor, TAL Education Group, Tencent, Wirecard AG, Wuliangye Yibin.

Comisiones de administración a terceros

Por tipo de fondo
3er trimestre 2021



0,67%



0,54%



0,44%



0,34%



0,18%

TOTAL

0,45%

Accedemos indirectamente a

+20.000

Instrumentos en todo el mundo

para **diversificar** la inversión a través de **administradores expertos**

Sustentabilidad



2° fondo de innovación social

Junio 2021

Piensa en
GRANDES



103 proyectos
postularon al fondo

2 proyectos IMPLEMENTA

GRACE

Dispositivo para controlar los temblores esenciales

situ | 

Servicios de salud y acompañamiento para personas mayores en su casa

1 proyecto INCUBA

MentorSenior

Marketplace para personas mayores

Iniciativa de apoyo a los hogares de **adultos mayores**

Propósito

**Impactar en la calidad del
cuidado que reciben los adultos
mayores en nuestro país**

Piloto ELEM Puente Alto 2020-2021

Programa *Por un bien mayor* creado en mayo 2021

Despliegue del piloto a nivel nacional, implementando el modelo de fortalecimiento y formalización de los hogares



Logros

17 residencias
acompañadas **+ 170** adultos mayores
mejor cuidados

2 infraestructuras
mejoradas **+ 30%** cumplimiento
Decreto 14

Organizaciones participantes



Desafíos 2022



Pensión Garantizada Universal en AFP Habitat

- A partir de **febrero 2022**
- Se reemplaza la **PBS** y el **Aporte Previsional Solidario (APS)** de vejez
- Asegurar un monto mínimo de pensión al **90% más pobre** de la población de **65 años o más**, independiente de si están pensionados o no
- Beneficio de monto máximo de **\$185.000**

AFP Habitat entregó beneficios en **febrero y marzo 2022** por

\$16.506 MM a **45.074** beneficiarios

\$11.912 MM

APS sin bono
compensatorio

\$3.571 MM

APS Vejez con
subsido definido

\$947 MM

Nuevos
beneficiarios y otros

\$76 MM

Garantía Estatal
(nueva clasificación)

Conflicto Rusia/Ucrania

¿Cómo ha impactado
en los multifondos?

**Concentración
de activos
extranjeros:**

(renta variable
internacional
febrero 2022)

15,2%

Asia Emergente
(dominantemente
en los mercados
de China)

7,8%

Norteamérica
(casi la totalidad
en EE.UU.)

5,2%

Europa

Menos del
0,5%

Rusia

7,9%

Resto regiones

Sin mayores
impactos
directos



Resultados Encuesta Critería



8 de cada 10 personas
quiere que sus fondos sean de su propiedad

9 de cada 10 personas
quiere que sus fondos sean heredables

8 de cada 10 personas
quiere tener libertad de elegir entre el Estado
y las administradoras privadas

Cuenta Pública²⁰²¹

40 años

creciendo juntos

Alejandro Bezanilla Gerente General

Andrea de la Barra Gerente de Operaciones

Carolina Mery Gerente de Inversiones

5 de abril de 2022, Santiago de Chile

