



Cuenta Pública 2022

Más de 40 años creciendo juntos

Alejandro Bezanilla | Gerente General

Andrea de la Barra | Gerente de Operaciones

Carolina Mery | Gerente de Inversiones

11 de abril de 2023, Santiago de Chile



A couple is walking away from the camera on a wide, sandy beach. The man is on the left, wearing a dark jacket and dark pants. The woman is on the right, wearing a light blue jacket and dark pants. They are holding hands. The beach is wet, and their reflections are visible in the shallow water. The ocean is in the background, with waves breaking. The sky is a mix of light blue and orange, suggesting a sunset or sunrise. In the distance, there are low hills or mountains.

Mirada general 2022 | 🔍

Mirada general 2022 | 🔍



¿Qué pasó el 2022?

USA

- + Alza tasa política monetaria
- + Inflación elevada
- + Mercado laboral robusto

EUROPA

- + Aumento precio energía
- + Impacto en commodities
- + Inflación elevada

RUSIA Y UCRANIA

- + Conflicto bélico

CHINA

- + Cuarentenas por Covid

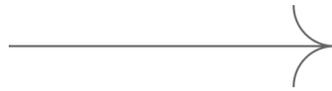
CHILE

- + Reducción incertidumbre
- + Impacto positivo en el valor de los activos financieros
- + Fuerte ajuste monetario



Rentabilidad promedio anual

desde el inicio de los multifondos



FONDO



9,1%

FONDO



8,5%

FONDO



8,3%

FONDO



7,9%

FONDO



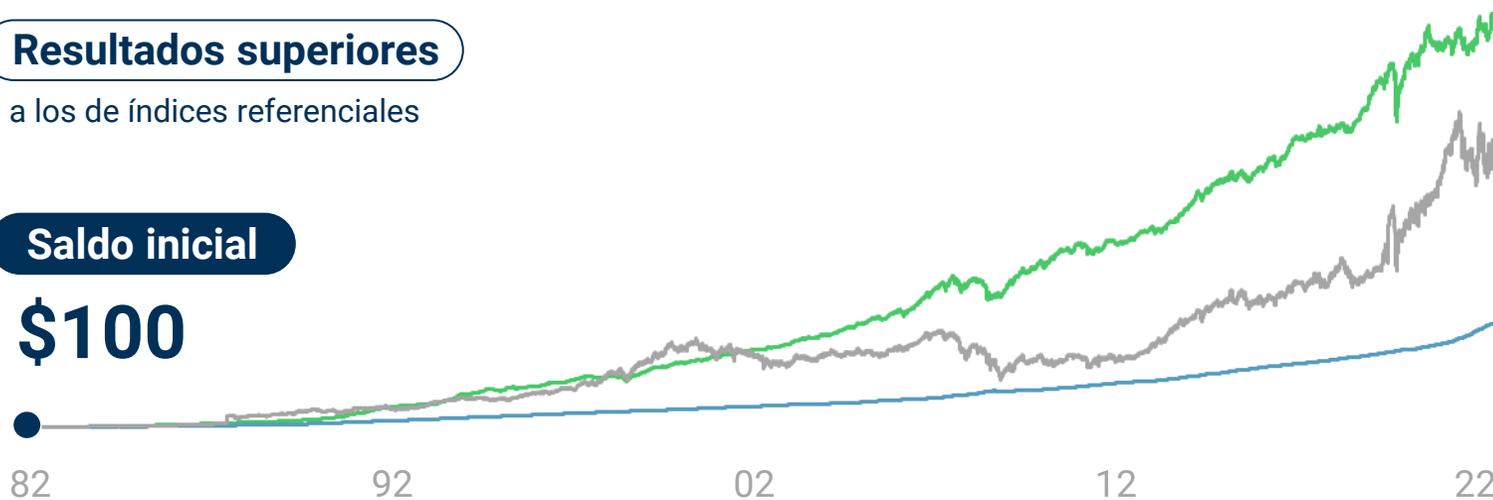
7,4%

Resultados superiores

a los de índices referenciales

Saldo inicial

\$100



FONDO C
\$59.174

MXWO CLP
\$36.807

UF + 4%
\$15.287

\$100.000 depositados al inicio, hoy serían

FONDO C

+\$59 millones

UF + 4%

+\$15 millones

Cálculos en base a los valores cuota de los fondos de AFP Habitat y del MSCI World Index
Fuente: Superintendencia de Pensiones, Habitat



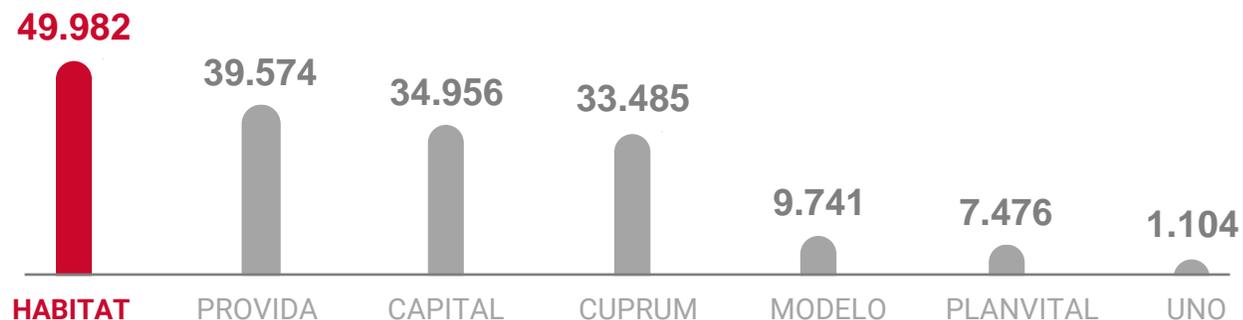
Somos líderes en activos administrados



Administramos la mayor cartera de fondos previsionales en Chile

Total fondo de pensiones

US\$ millones



Ahorro voluntario (APV y CAV)

US\$ millones



Datos de activos administrados por la AFP hasta el 31 de diciembre de 2022

Hitos y Resultados 2022

 | **Servicio al cliente**

 | **Beneficios**

 | **Recaudación, cobranzas y administración de cuentas**

 | **Inversiones**

 | **Sustentabilidad**

 | **Desafíos 2023**



Servicio al cliente | 

SERVICIO AL CLIENTE | 

HABITAT APP

361.552

SUCURSALES*

370.142

AFPHABITAT.CL

1.145.264

CALL CENTER

194.505

CHAT

72.445

ISLA DE PENSIONES

18.280

Llegamos a más de
1.429.000 clientes

41 millones de transacciones digitales en 2022

87% usaron un canal digital

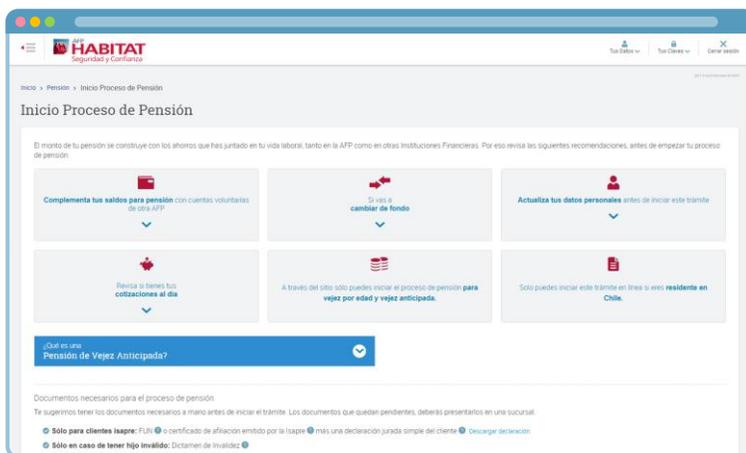
*Clientes atendidos en sucursales incluye autoatención

Soluciones digitales destacadas durante 2022

AFPHABITAT.CL

 **87%** de nuestros servicios están disponibles en la web

29,7 millones de transacciones en 2022



Inicio Proceso de Pensión

El monto de tu pensión se constituye con los ahorros que has juntado en tu vida laboral, tanto en la AFP como en otras Instituciones Financieras. Por eso revisa las siguientes recomendaciones, antes de empezar tu proceso de pensión:

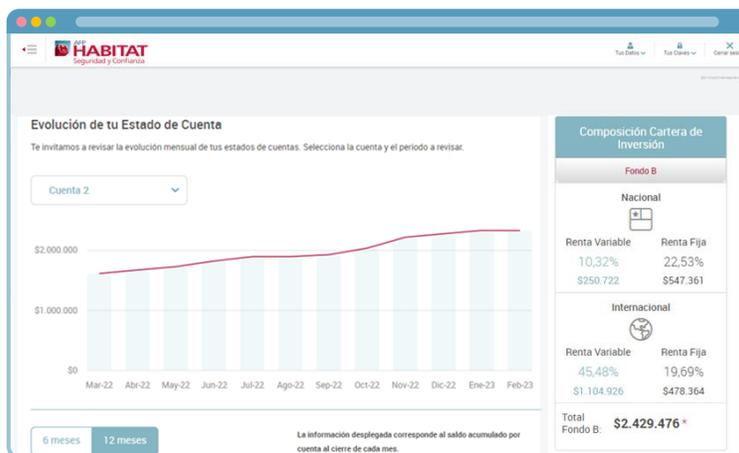
- Complementa tus saldos para pensión con cuentas voluntarias de otra AFP.
- Si vas a cambiar de fondo.
- Actualiza tus datos personales antes de iniciar este trámite.
- Revisa si tienes tus cotizaciones al día.
- A través del sitio, sólo puedes iniciar el proceso de pensión para vejez por edad y vejez anticipada.
- Solo puedes iniciar este trámite en línea si eres residente en Chile.

¿Qué es una Pensión de Vejez Anticipada?

Documentos necesarios para el proceso de pensión
Te sugerimos tener los documentos necesarios a mano antes de iniciar el trámite. Los documentos que quedan pendientes, debes presentarlos en una sucursal.

- Solo para clientes Isapre: F.U.I. o certificado de afiliación emitido por la Isapre o más una declaración jurada simple del cliente. Descargar declaración.
- Solo en caso de tener hijo inválido: Dictamen de Invalidez.

Trámite de pensión online



Evolución de tu Estado de Cuenta

Te invitamos a revisar la evolución mensual de tus estados de cuentas. Seleccióna la cuenta y el periodo a revisar.

Cuenta 2

Composición Cartera de Inversión

Fondo B

Nacional	
Renta Variable	Renta Fija
10,32%	22,53%
\$250.722	\$547.361

Internacional	
Renta Variable	Renta Fija
45,48%	19,69%
\$1.104.926	\$478.364

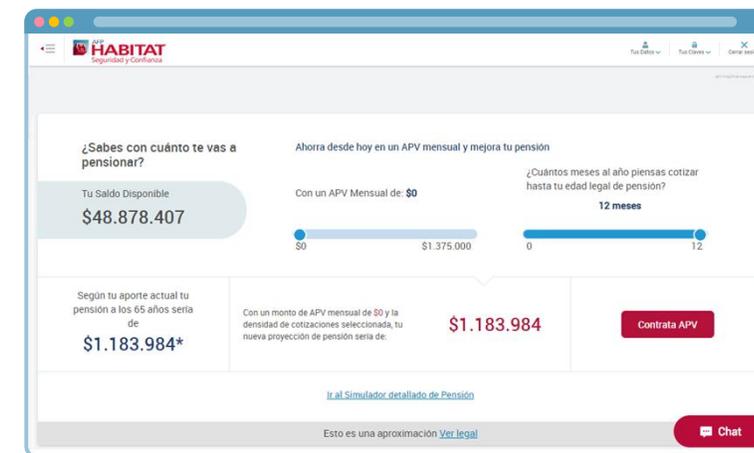
Total Fondo B: \$2.429.476*

6 meses 12 meses

La información desplegada corresponde al saldo acumulado por cuenta al cierre de cada mes.

Gráfico evolución cuentas de ahorro

Información sobre carteras de inversión



¿Sabes con cuánto te vas a pensionar?

Tu Saldo Disponible: \$48.878.407

Ahorra desde hoy en un APV mensual y mejora tu pensión

Con un APV Mensual de: \$0

¿Cuántos meses al año piensas cotizar hasta tu edad legal de pensión? 12 meses

Según tu aporte actual tu pensión a los 65 años sería de: \$1.183.984*

Con un monto de APV mensual de \$0 y la densidad de cotizaciones seleccionada, tu nueva proyección de pensión sería de: \$1.183.984

Contrata APV

Ir al Simulador detallado de Pensión

Esto es una aproximación. Ver legal

Chat

Simulador de pensión rápido

Soluciones digitales destacadas durante 2022

HABITAT APP

Certificados y liquidación de pensión

Certificados

+779.000

Cambios de Fondo

+82.000

Depósitos

+9.000

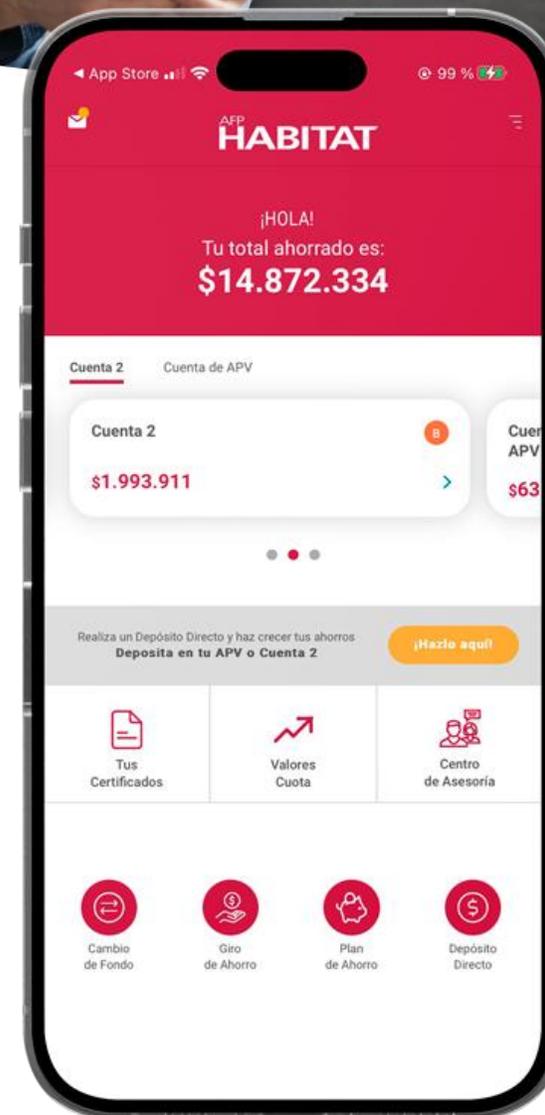
Simulaciones de pensión

+79.000

11,3 millones transacciones en la APP

+361.000 clientes

accedieron **9,3 millones**
de veces el 2022



Cobertura en terreno y contact center



LOCALIDADES ATENDIDAS



Sucur-
sales

26

+140

Habitat
Móvil

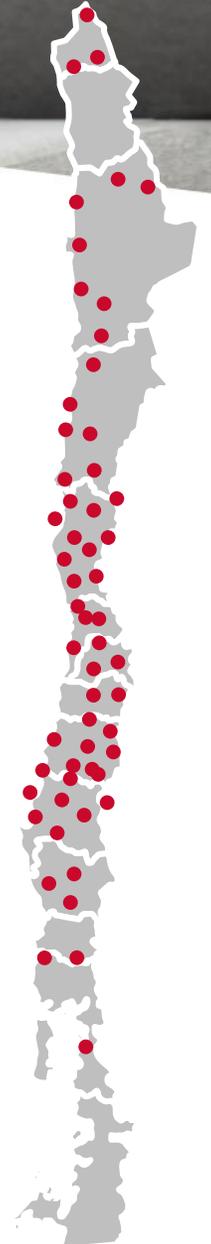
17

Centro de
servicios

1

En un año recorreremos

+648.000 km =  **152** veces



Reconocimientos

a nivel nacional



#8 **Mejor empresa para trabajar en Chile**
con más de 1.000 colaboradores.



#71 **Empresa con mejor reputación en Chile**
#1 en su categoría.



#36 **Empresa que mejor atrae y retiene talento en Chile**
#1 en su categoría.



#1 **En la categoría AFP**
con mejor presencia positiva en la opinión pública.

Beneficios



Beneficios | 144



CUENTA PÚBLICA 2022

Beneficios

AFP **HABITAT**

Beneficio estatal Pensión Garantizada Universal (PGU)



53%



47%

Total PGU 2022

\$163.372 millones



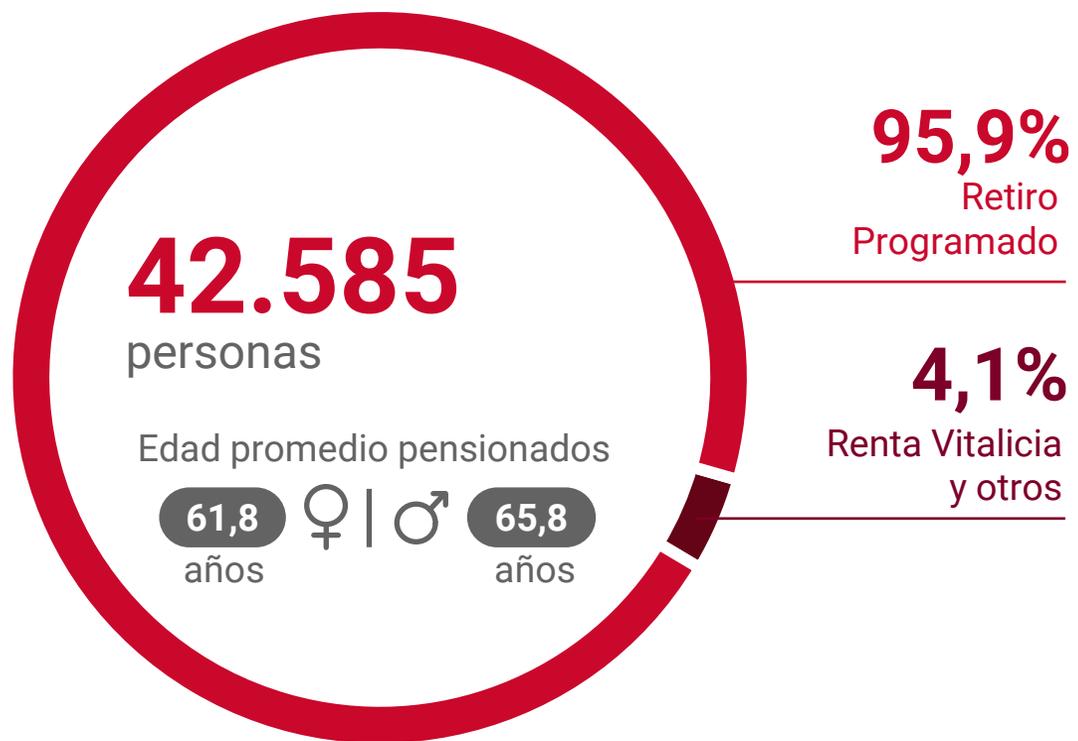
Gestión del pago por AFP Habitat
entre febrero - mayo del 2022

\$39.349 millones

(A partir de junio, el IPS se encarga del pago)



Nuevos pensionados



Evolución de nuestros pensionados 2022





CUENTA PÚBLICA 2022

Beneficios

AFP **HABITAT**

Nuestros pensionados son
274.741

RETIRO PROGRAMADO

🕒 **267.992**

RENTA TEMPORAL

💰 **2.948**

SEGURO DE INVALIDEZ Y SOBREVIVENCIA

♿ **3.801**





CUENTA PÚBLICA 2022

Beneficios

AFP **HABITAT**

Pagamos mensualmente

248.224 pensiones

\$73.335 millones (promedio mensual del pago total anual)

Y se distribuyen en **distintos tipos de pensión**

70%

Vejez

13%

Invalidez

9%

Vejez
anticipada

8%

Sobre-
vivencia



+80%

de nuestros pensionados recibe
su pensión de manera virtual



CUENTA PÚBLICA 2022

Beneficios

AFP **HABITAT**

Otros beneficios pagados a nuestros pensionados

HERENCIAS



\$57.981 millones

Destinados a herederos de 3.765 causantes

CUOTAS MORTUORIAS

\$2.575 millones

por 5.588 causantes

EXCEDENTES

de libre disposición

\$68.188 millones

Entregados a 4.230 pensionados

(*) En los datos de excedentes de libre disposición, \$7.128 Millones de pesos y 279 pensionados corresponden a beneficiarios por pagos por pagos de Pensión Anticipada a Enfermos Terminales.

Recaudación, cobranzas y
administración de cuentas





Estado de las cotizaciones
declaradas en 2022

97,74%

Cotizaciones pagadas

1,85%

DNP 2022 cobradas

0,41%

Deuda vigente y cobranza judicial

Declaración y no pago de pensiones (DNP)
\$53.265 millones
2,26% de las cotizaciones declaradas

Juicios de cobranza iniciados
17.164
asociados a la recuperación de la DNP



99,6% de las cotizaciones declaradas fue recaudada el mismo año



CUENTA PÚBLICA 2022

Recaudación, cobranza y administración de cuentas



Stock registros de rezagos 2016 - 2022



Registros aclarados **\$19.995 millones**

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

REGISTROS ORIGINADOS EN 2022

225.766

REGISTROS DE REZAGO ACLARADOS

259.302

ACLARADOS AL SEGUNDO MES

96,61%

Inversiones





CUENTA PÚBLICA 2022

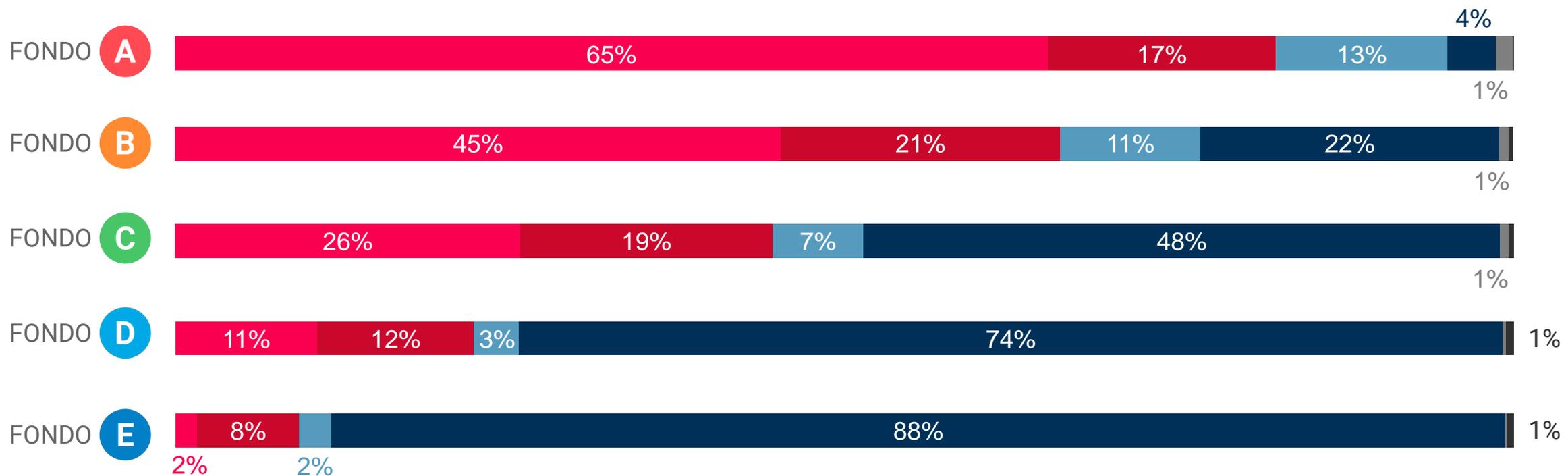
Inversiones

AFP **HABITAT**

Tenemos un
**estricto marco
regulatorio**
para nuestras inversiones



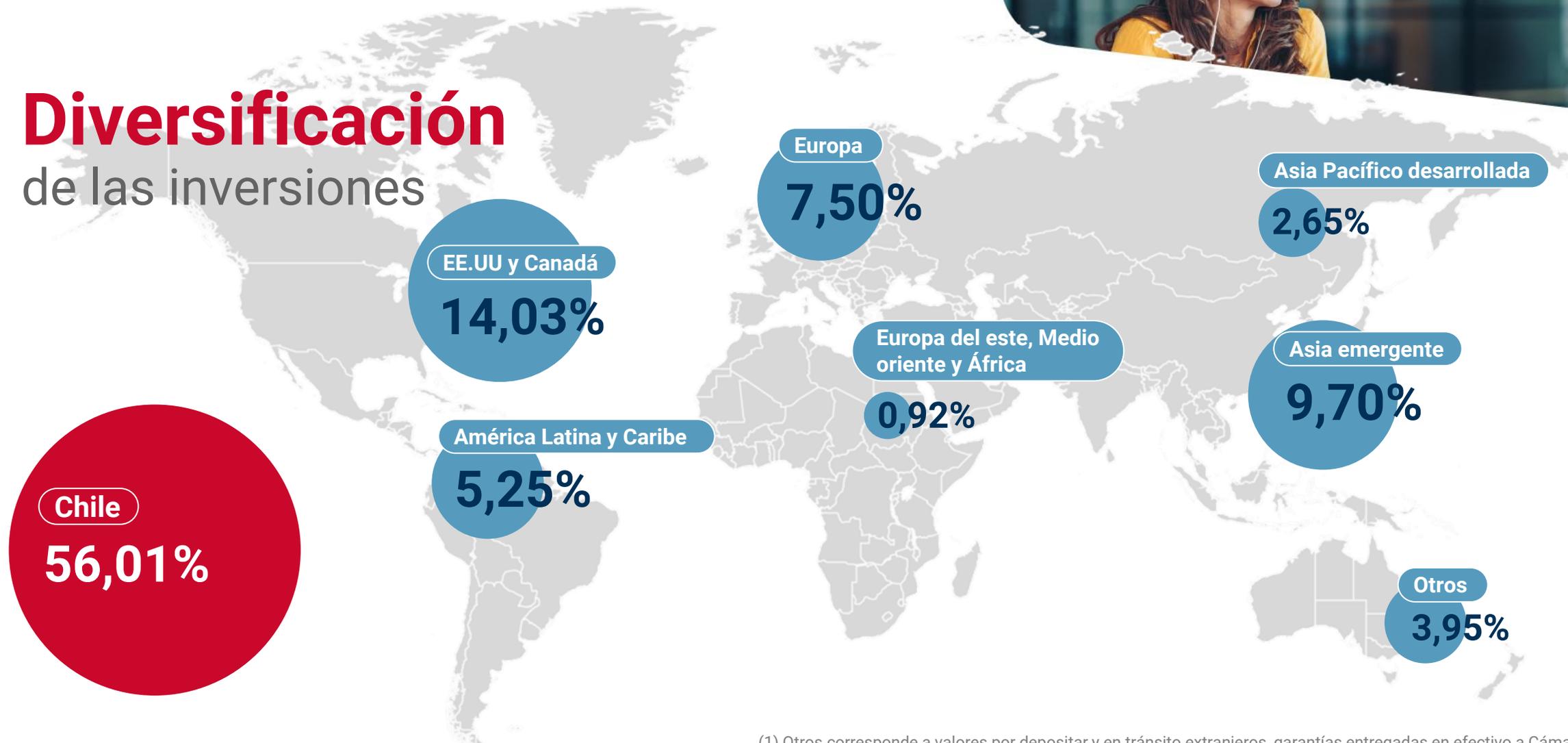
Diversificación de las inversiones



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



Diversificación de las inversiones



Activos por zona geográfica al 31 de diciembre de 2022

(1) Otros corresponde a valores por depositar y en tránsito extranjeros, garantías entregadas en efectivo a Cámaras de Compensación y garantías entregadas en efectivo a contrapartes distintas a Cámaras de Compensación.

Rentabilidad nominal 2022 por tipo de fondo



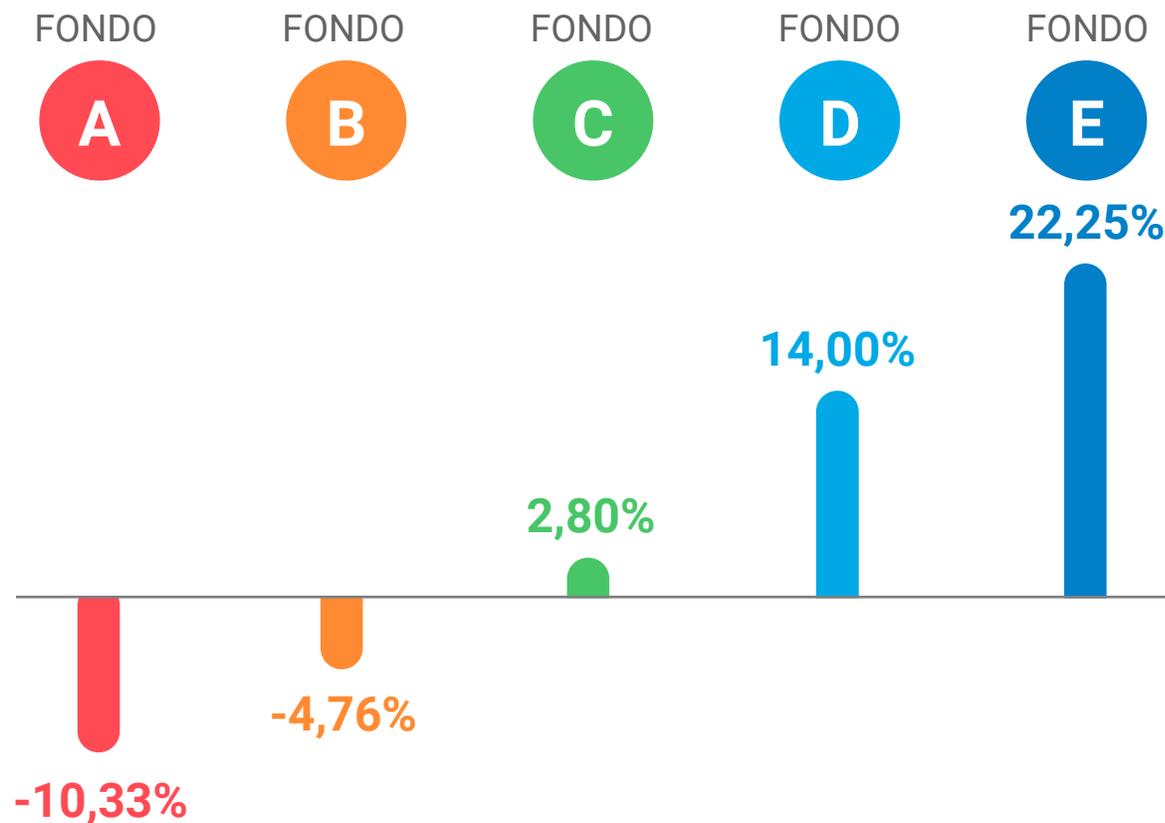
El año estuvo marcado por cambios en los mercados financieros internacionales



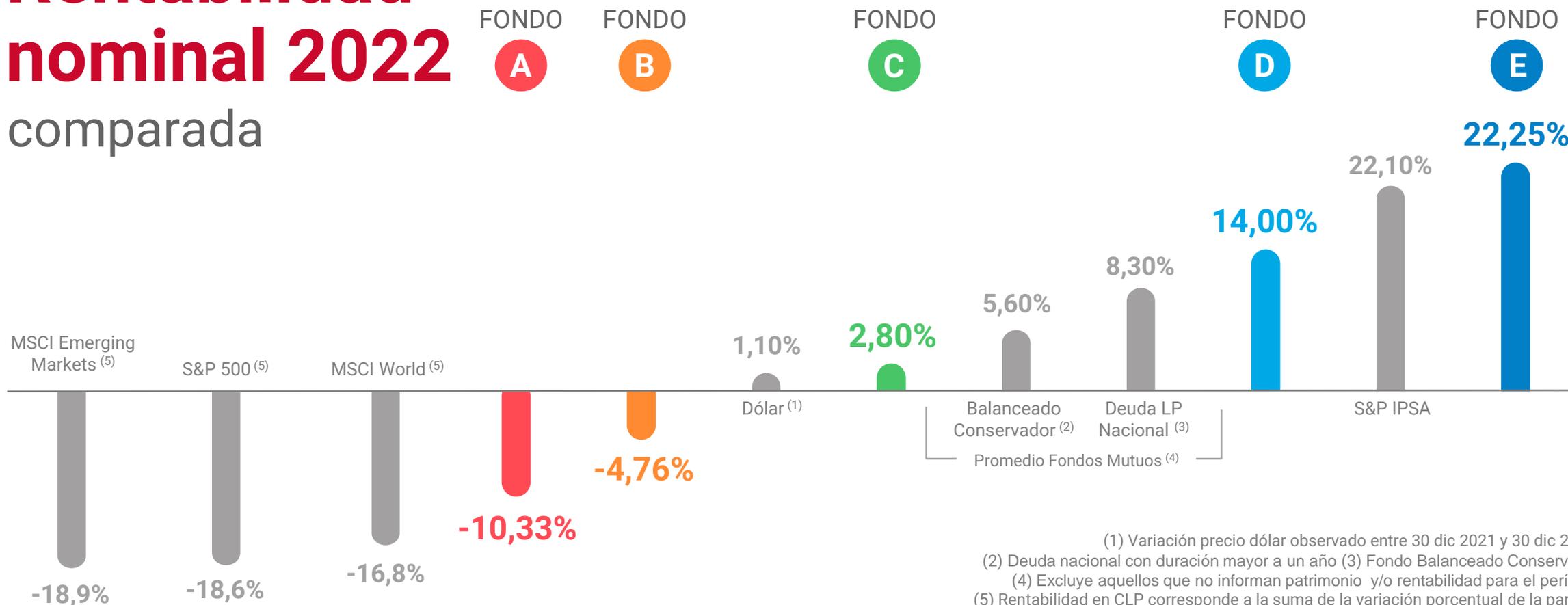
A diferencia del 2021, los fondos con mayor componente de inversión en el extranjero **fueron los más afectados**.



En cambio, los fondos con más inversión local **tuvieron un desempeño por sobre su promedio histórico**.



Rentabilidad nominal 2022 comparada



(1) Variación precio dólar observado entre 30 dic 2021 y 30 dic 2022.
 (2) Deuda nacional con duración mayor a un año (3) Fondo Balanceado Conservador
 (4) Excluye aquellos que no informan patrimonio y/o rentabilidad para el período.
 (5) Rentabilidad en CLP corresponde a la suma de la variación porcentual de la paridad peso-dólar al retorno en dólares.

Inversiones sustentables

Factores relevantes en la toma
de decisiones de inversión

A Ambientales

S Sociales

G Gobernanza

Participación en Mesa de finanzas verdes

Con el propósito de mejorar la medición de
objetivos y prácticas de sustentabilidad por
las empresas en el mercado



NACIONAL

Se implementa la **Norma de Carácter General 461**, que define estándares de sostenibilidad por tipo de industria y el reporte de métricas en esta materia.

Las **10 mayores empresas** en las que invertimos incorporan la medición de las variables **ASG** como reporte GRI, metas y planes de acción para su cumplimiento.



INTERNACIONAL

Todos nuestros managers han incorporado los factores **ASG** en los procesos de inversión junto con análisis de riesgos y oportunidades de mejora.

Sustentabilidad



ALIANZA
Piensa en
GRANDES



Impulsamos iniciativas innovadoras que promueven un mejor ecosistema para las personas mayores en Chile.

Mentoría ganadores

2do

fondo de innovación social 2021

Ganadores del fondo 2021



Lanzamiento

3er

fondo de innovación social 2022

Ganadores del fondo 2022



+65 proyectos postularon en el fondo de innovación 2022



Por un bien mayor



Programa de apoyo a los hogares de personas mayores en Chile, mejorando la calidad y el cuidado que reciben.

Hogares intervenidos

+80

Adultos mayores beneficiados

1.143

Funcionarios

+780

En colaboración con:

Municipalidades

Otros actores privados



APOYO DIRECTO

5 hogares de Puente Alto

Adultos mayores beneficiados

57

Cumplimiento D14

80%





Desafíos 2023





Nueva Ley

Responsabilidad Parental

Esta Ley obliga a pagar las deudas de pensión alimenticia en caso de acumular 3 meses de deuda.



Pueden ser continuos o discontinuos

se cobrarán de...



**Cuentas bancarias
APV**

**Instrumentos
financieros o de inversión**

y si faltan fondos...



**Fondos previsionales
de la cuenta obligatoria**

¿Cuánto se puede retirar de la cuenta obligatoria?

Años antes de edad legal para jubilar	% máximo de fondos para pago
30 o más	90%
Más de 15	80%
Menos de 15	50%

El tribunal extenderá una resolución de pago y la AFP tendrá un plazo de 10 días hábiles para gestionar la transferencia de fondos.



Cuenta Pública 2022

Más de 40 años creciendo juntos

Alejandro Bezanilla | Gerente General

Andrea de la Barra | Gerente de Operaciones

Carolina Mery | Gerente de Inversiones

11 de abril de 2023, Santiago de Chile

