

CUENTA PÚBLICA

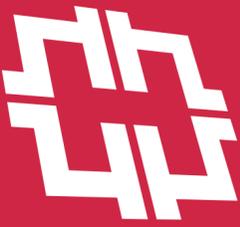
Gestión 2018



AFP

HABITAT

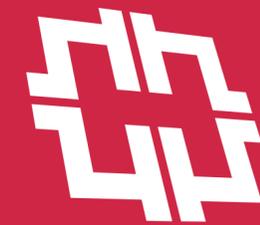
Afiliados a una vida mejor



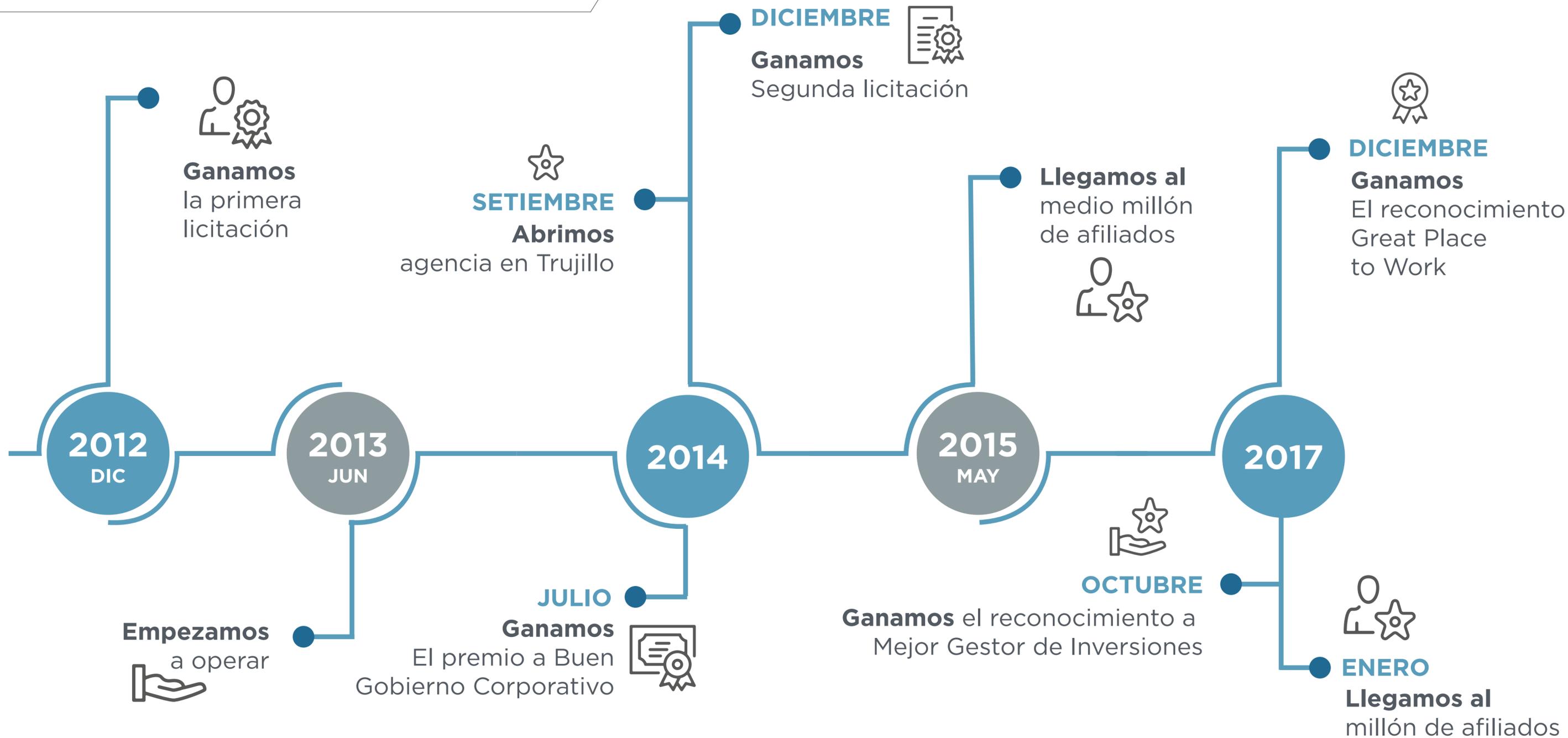
AFP
HABITAT

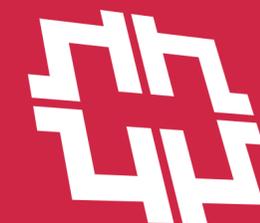


Somos
la AFP más joven
del mercado



Nuestra HISTORIA

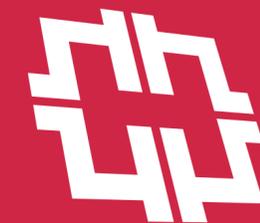




AFP HABITAT - CHILE



(*) Fuente: Circular de rentabilidad de la Superintendencia de Pensiones N°: 2054, publicado el 27 de Setiembre. La rentabilidad es variable, por lo que nada garantiza que las rentabilidades pasadas se repitan en el futuro. Infórmese sobre las comisiones y el resultado de la medición de la calidad de servicio de su AFP en www.spensiones.cl
<http://www.spensiones.cl/apps/rentabilidad/getRentabilidad.php?tiprent=FP>



INVERSIONES LA CONSTRUCCIÓN

Fundado en 1980, por la Cámara Chilena de la Construcción (C.Ch.C.)

- Es el conglomerado de inversionistas más grande de Chile.
- Tiene inversiones en diferentes sectores económicos.

▶ PENSIONES / BANCA



40.3%



67.2%

▶ SEGUROS



99.9%



99.9%

▶ SALUD



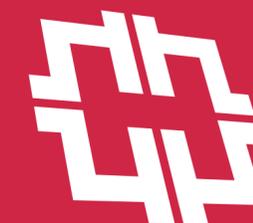
99.9%



99.9%

Otras empresas:





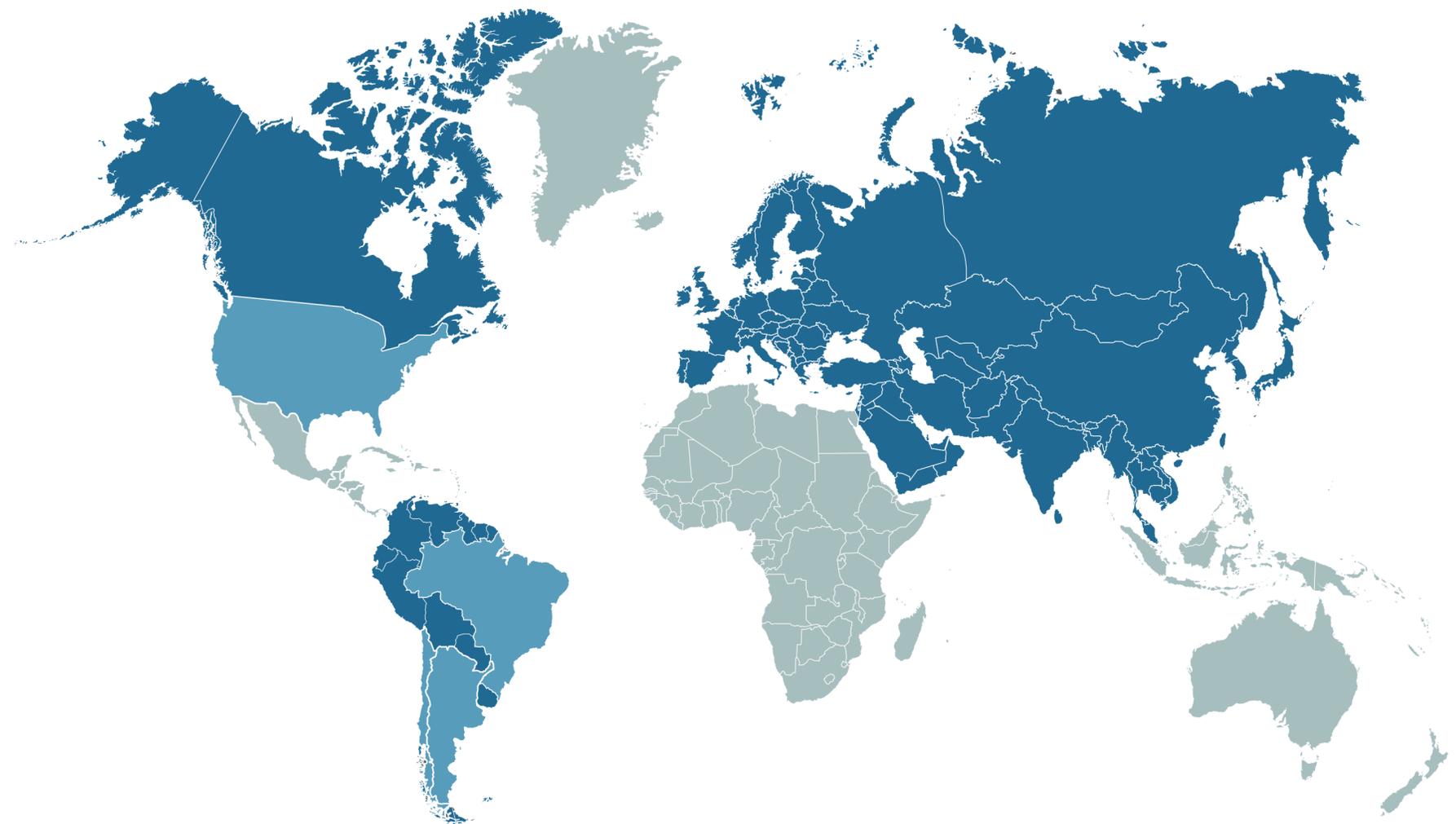
Prudential

Fundado en 1875

Con operaciones en más de 40 países y más de 50 millones de clientes

Presencia en:

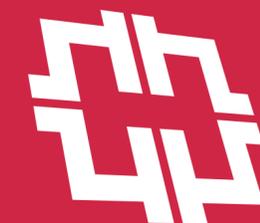
- Asia
- Europa
- América
(Estados Unidos, Brasil, Argentina, México y Chile).



Administra activos por
US\$1.4 trillón.

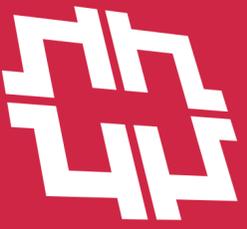
Es propietaria del símbolo **The Rock®**, ícono de fortaleza, estabilidad, experiencia e innovación.

Expertos en: Inversiones, seguros de vida y pensiones.



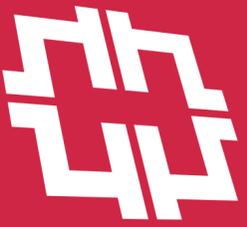
TRABAJAMOS PARA:
Lograr la mayor pensión
para nuestros afiliados





Mediante la mayor
Rentabilidad
y el mejor servicio

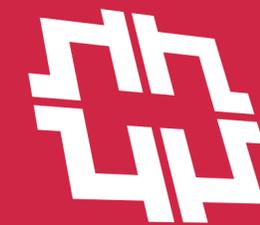




Todo en
un marco
altamente
regulado

Que
garantiza la
seguridad de
los Fondos

y también,
la custodia de
instrumentos
invertidos



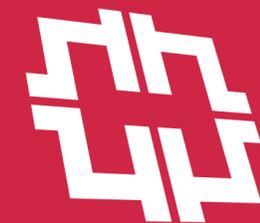
Tenemos
más de **1 millón**
de afiliados



745
afiliados
reciben pensión



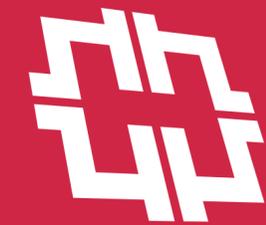
El 41% de nuestros
afiliados cotizó
en diciembre 2018



Gestionamos

**4 TIPOS DE
FONDOS**





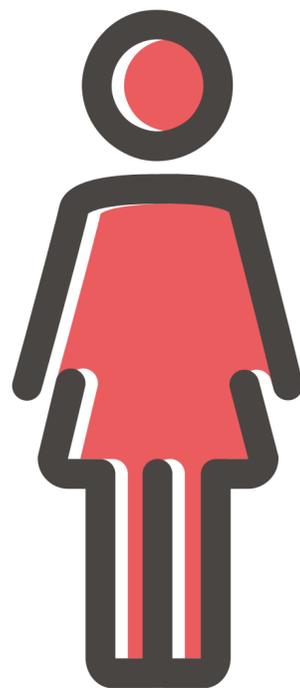
Nuestros clientes son **1,081,417**

1,080,672

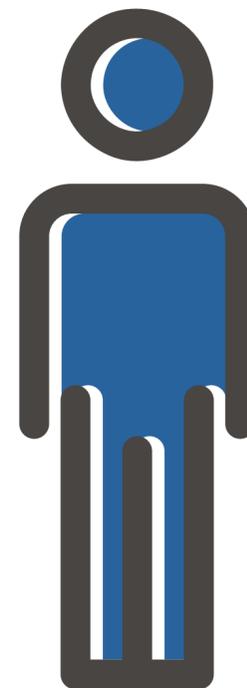
Afiliados no pensionistas

745

Pensionistas



491,297



589,357

41%

Cotizantes

29 años

Edad promedio

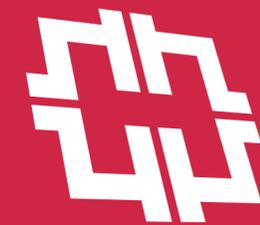
S/. 7,279 MM ^(*)

Fondo Administrado

S/. 2,546

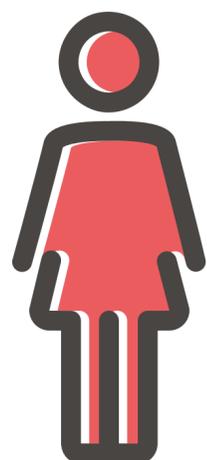
RAM promedio

(*) a diciembre 2018



Nuestros Fondos: **Fondo 0**

2,242 afiliados
0.2% del Total



1,019



1,223

Edad promedio **66.0 años**

S/. 40 millones
0.5% del Total

Renta Fija
Peruana

17.6%

Caja y
Depósitos

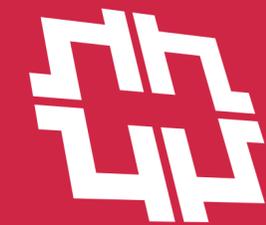
82.6%

Rentabilidad:

12 meses 4.2%

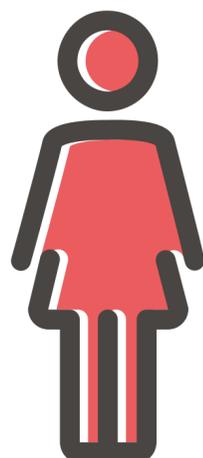
24 meses 9.5%

(*) Rentabilidad promedio según SBS



Nuestros Fondos: **Fondo 1**

9,275 afiliados
0.9% del Total

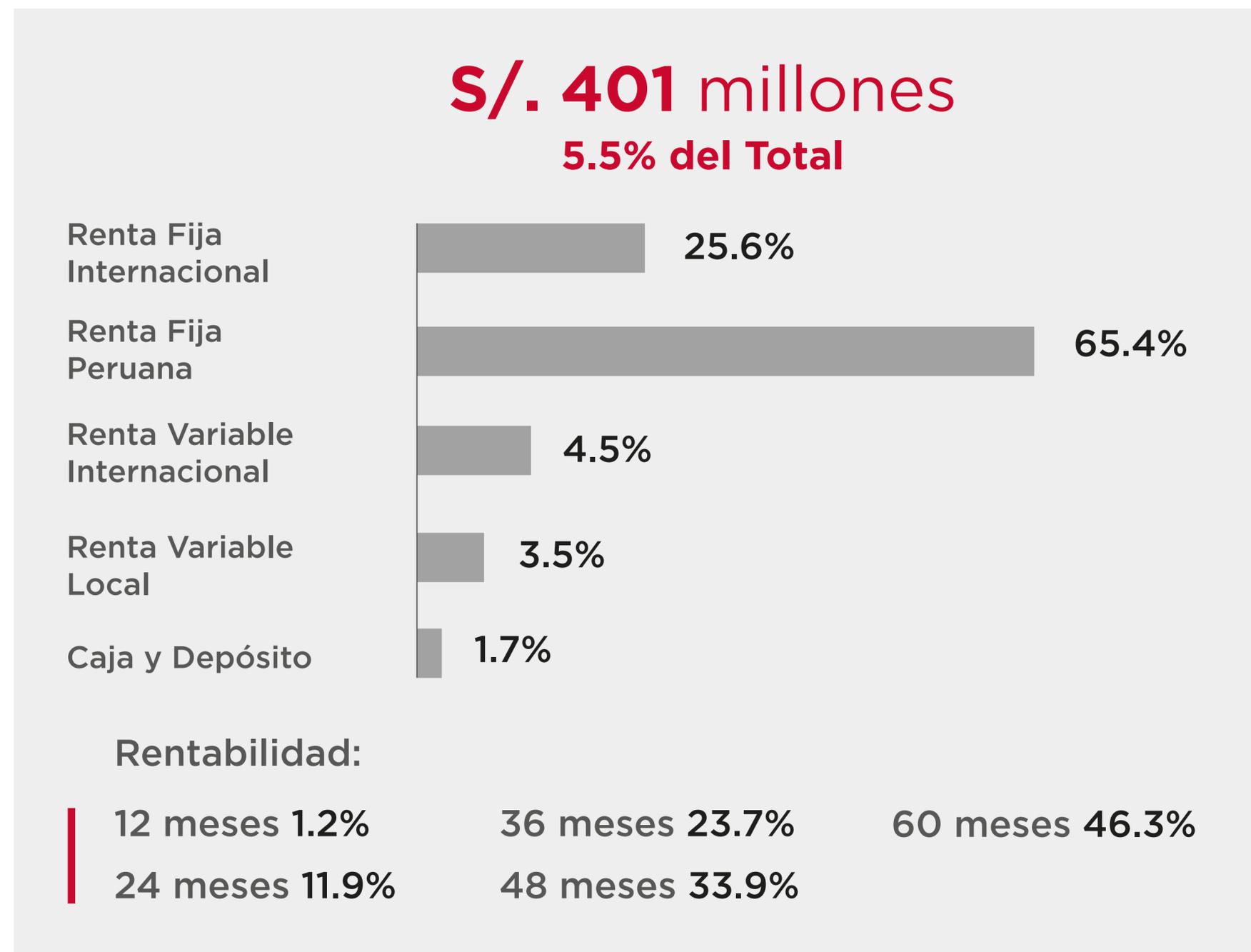


5,058

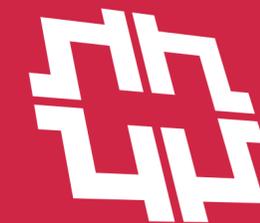


4,217

Edad promedio **58.2 años**

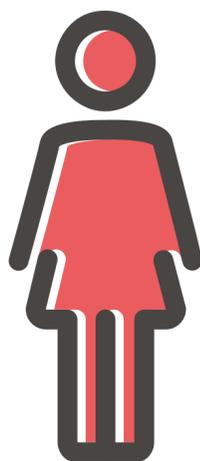


(*) Rentabilidad promedio según SBS

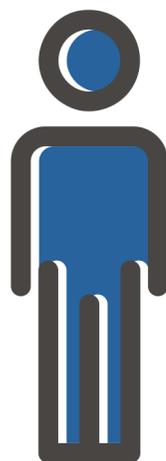


Nuestros Fondos: **Fondo 2**

1,060,908 afiliados
98.2% del Total



482,230

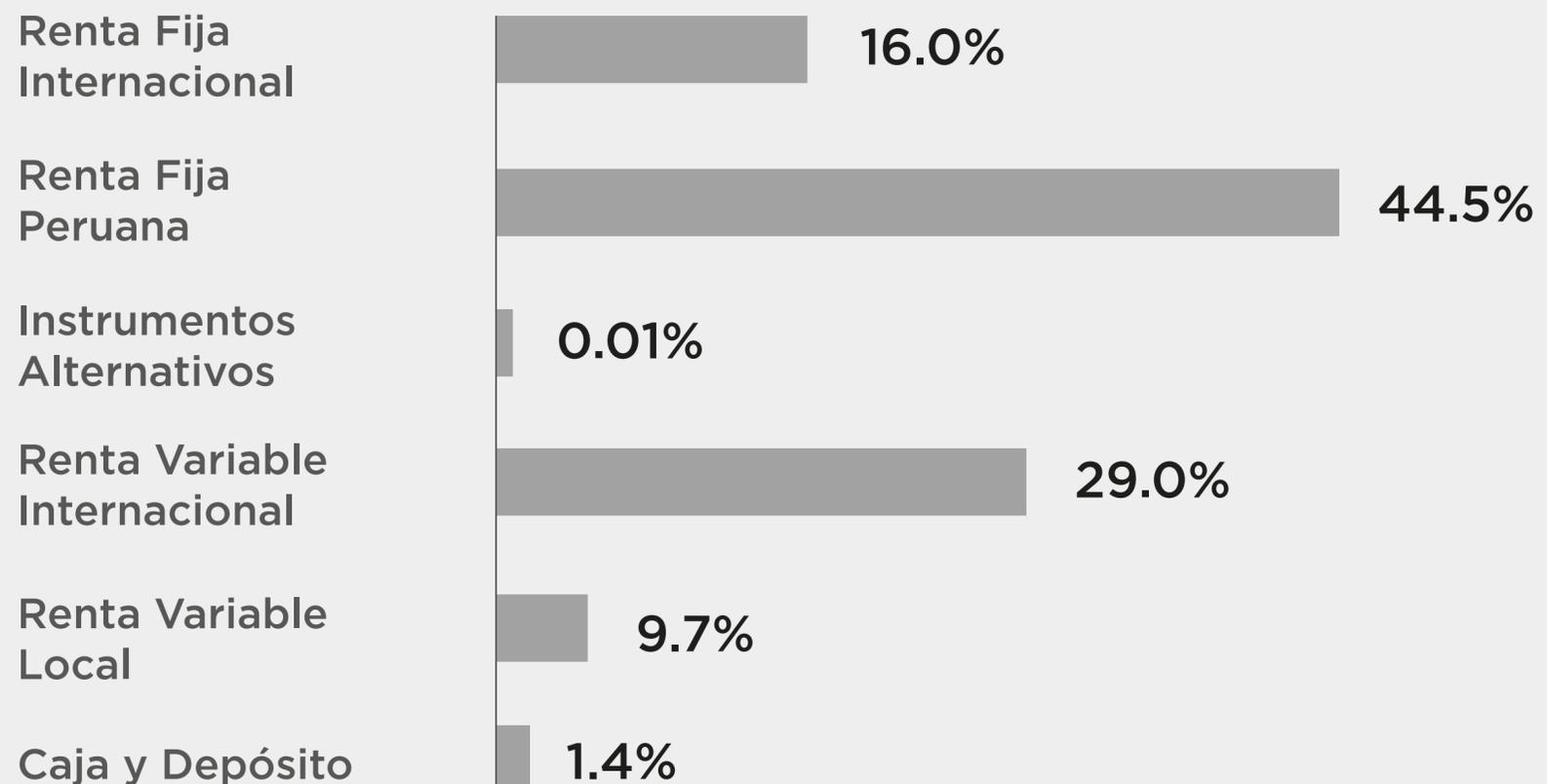


578,588

Edad promedio **29.0 años**

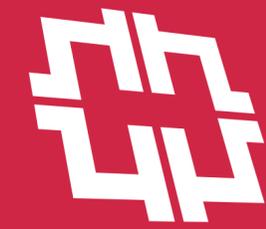
(*) Rentabilidad promedio según SBS

S/. 5,824 millones
79.3% del Total



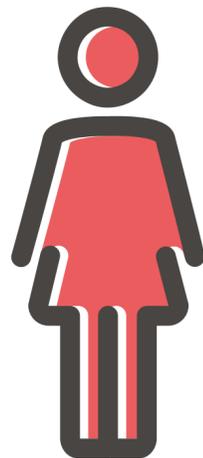
Rentabilidad:

12 meses -2.6%	36 meses 23.0%	60 meses 44.1%
24 meses 10.8%	48 meses 32.2%	



Nuestros Fondos: **Fondo 3**

8,229 afiliados
0.8% del Total

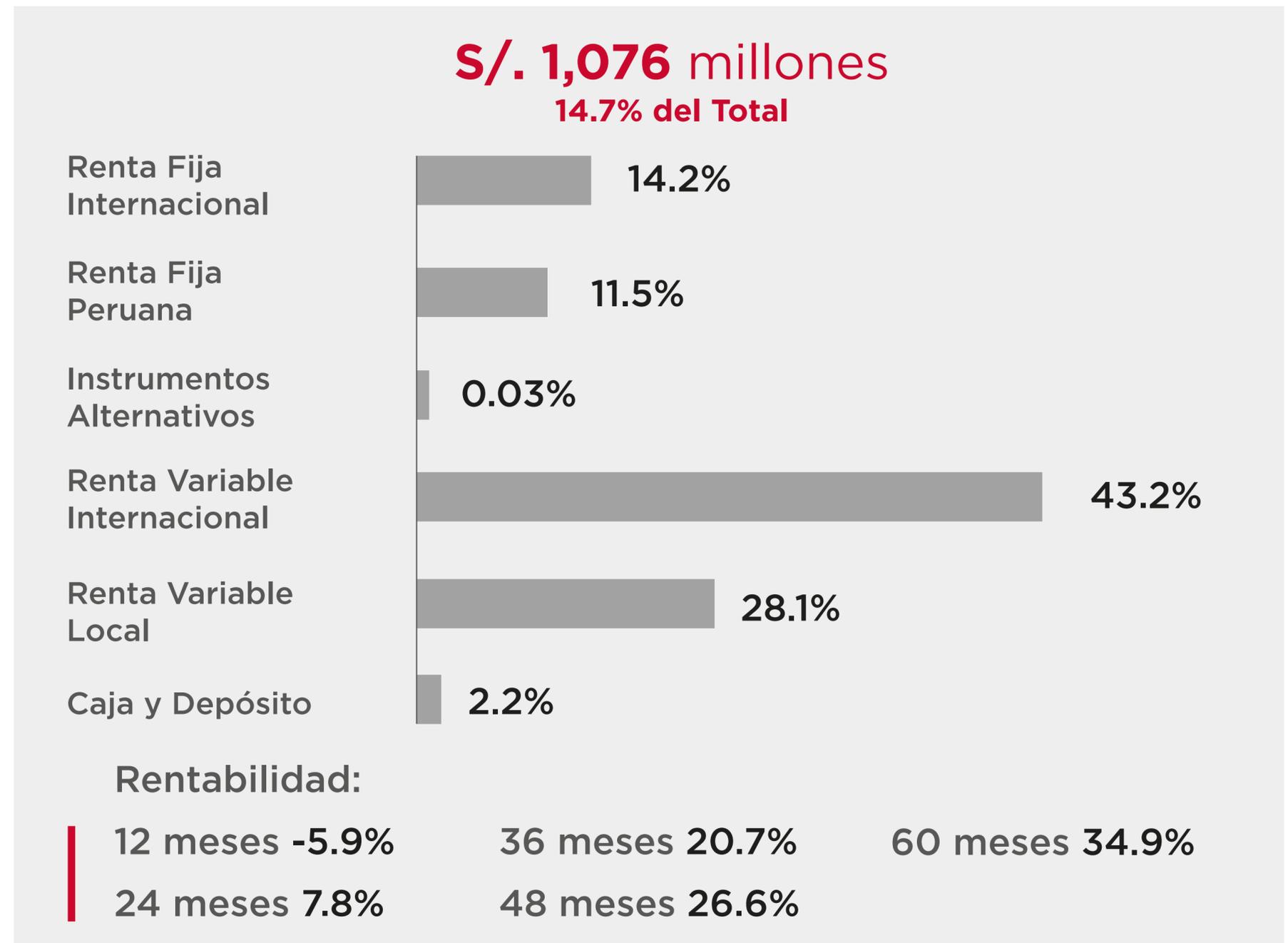


3,741

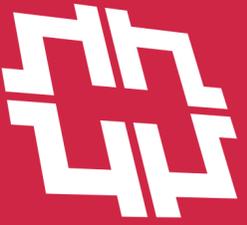


4,488

Edad promedio **36.7 años**

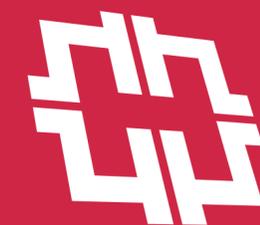


(*) Rentabilidad promedio según SBS

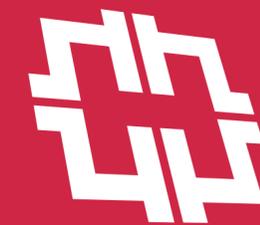


Principales RESULTADOS 2018

1. Servicio al Cliente
2. Recaudación y Cobranzas
3. Pensiones
4. Inversiones
5. Comisiones



1. Servicio al Cliente



Llegamos a más de

2 millones de interacciones por distintos canales



Página Web

1,937,993



Call Center

66,266



Chatbot

37,646



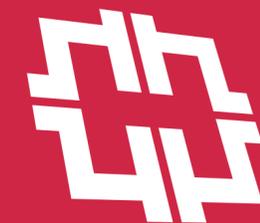
Agencias

33,953



Chat

41,432



Agencias

CONTAMOS CON
7 AGENCIAS
A NIVEL NACIONAL



Página Web

http://www.afphabitat.com.pe



Etapas de Vida →

Calculadora →

AFP HABITAT
Aliados a una vida mejor

Buscar Mi cuenta

Aportes y Jubilación Etapas de la vida Cámbiate a Habitat Inversiones Aprende Atención al cliente Empleadores

Mi fondo de pensión está seguro y creciendo

- No estoy afiliado a AFP Habitat y quiero**
 - Cambiar a AFP Habitat
 - Ver los resultados de rentabilidad
 - Aprender lo básico del sistema
- Soy afiliado de AFP Habitat y quiero**
 - Afiliados a Un Mundo Mejor - Premios
 - Calcular mi futura pensión
 - Afiliados a Un Mundo Mejor
- Soy empleador y quiero**
 - Conocer la zona de empleadores
 - Ver el cronograma de pagos
 - Revisar y entender las normas legales

Te acompañamos en cada etapa de tu vida

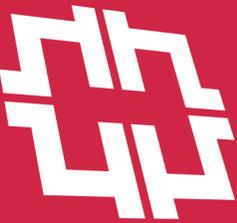
Todas las etapas de tu vida son importantes. Y tomar buenas decisiones sobre tu AFP, también. Infórmate fácil en nuestra nueva web

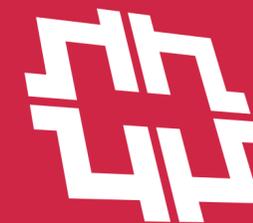
- Pronto voy a aportar
- Estoy aportando hace poco
- He aportado varios años
- Soy trabajador independiente
- Estoy próximo a jubilarme
- Me jubilé del trabajo
- Soy beneficiario o heredero

¿Sabes con cuánto de pensión te vas a jubilar?

Fecha de nacimiento Sexo Hombre Mujer Remuneración Mensual S/ Saldo Disponible S/

Tu remuneración debe ser mayor a S/ 850





Nuestro Chatbot ¡Habi!

¿Qué puede hacer Habi?



Enviarte tu Estado de Cuenta por inbox.



Decirte cuál fue tu último aporte.



Enviarte notificaciones cuando se haya emitido tu Estado de Cuenta y se haya realizado un aporte a tu cuenta.

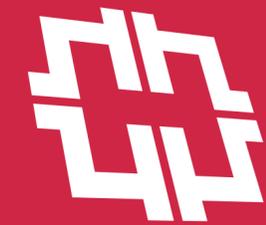


Actualizar tus datos.



Resolver dudas sobre tu AFP.





Call Center y Chat

Call Center

Chat

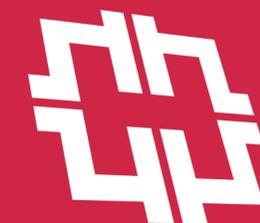


66,266
Atenciones



41,432
Atenciones



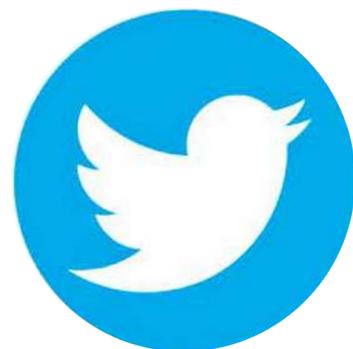


Presencia en redes

Nos encontramos en:



652,175



28,600



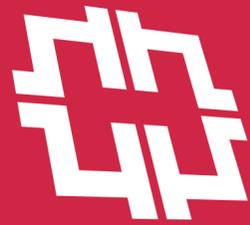
11,062



1,571



13,200



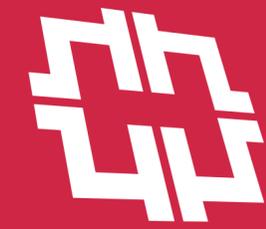
Educación previsual:

Blogs en principales medios



**Radio
Nacional**





Comprometidos con el Medio Ambiente

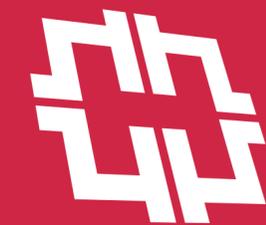
RECICLAJE DE RESIDUOS

Evitamos
que más de

230
TONELADAS

de residuos
reciclables
lleguen al mar





Comprometidos con el Medio Ambiente

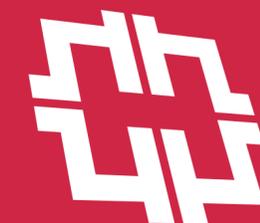
REDUCCIÓN DE CONSUMO DE PAPEL



AFILIADOS A UN MUNDO MEJOR

Nuestro programa de beneficios, premia a todos aquellos que reciben su Estado de Cuenta de manera virtual y ayudan a reducir el consumo de papel.



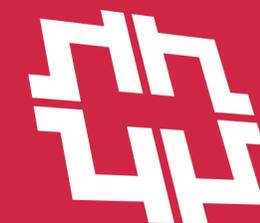


Indicador de recomendación (NPS)

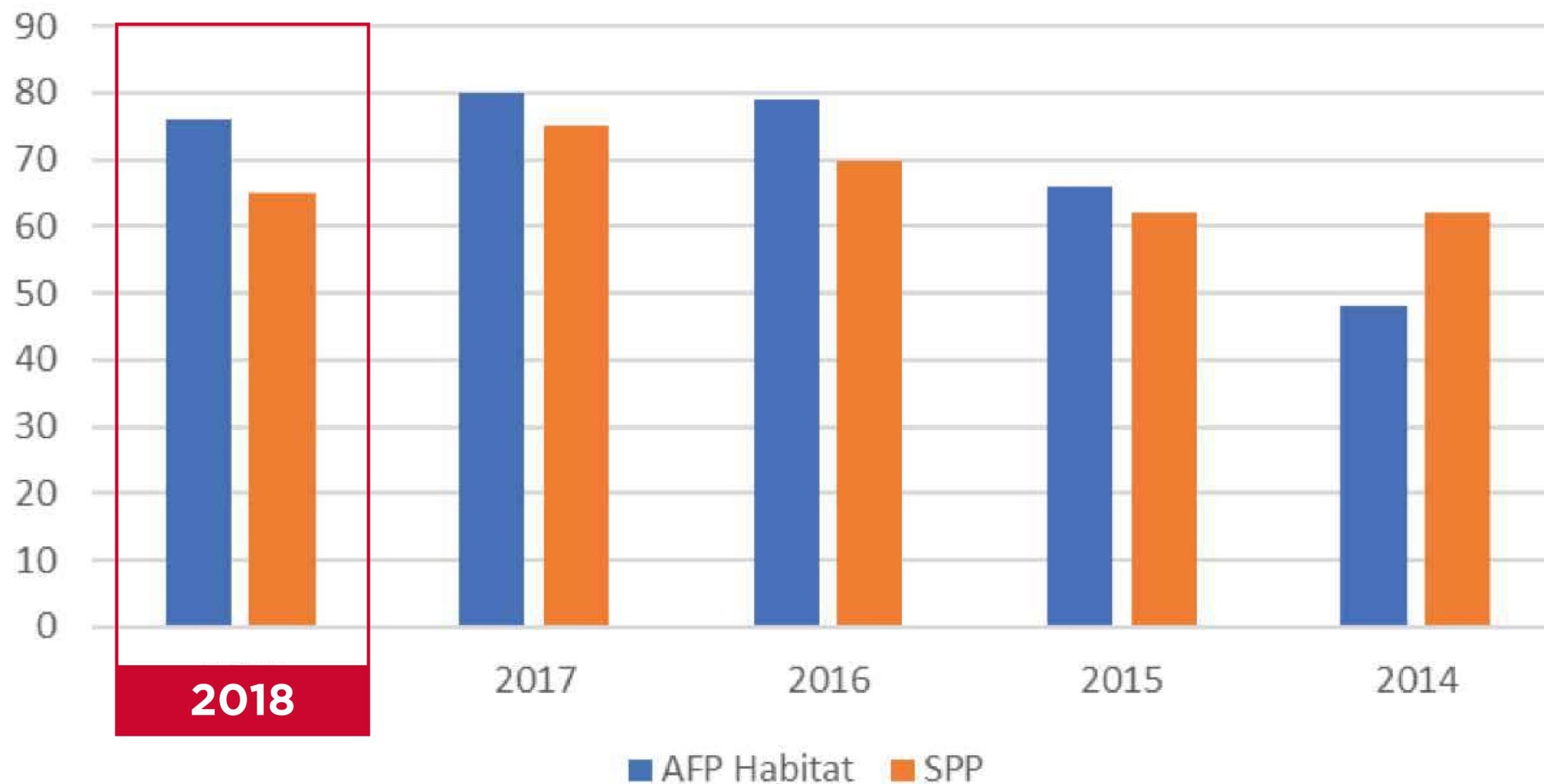


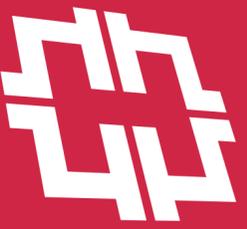
68.5
NPS GLOBAL

Indicador que mide cuán probable es que un cliente recomiende nuestro servicio a un familiar o amigo.



Afiliados más satisfechos que con otras AFP



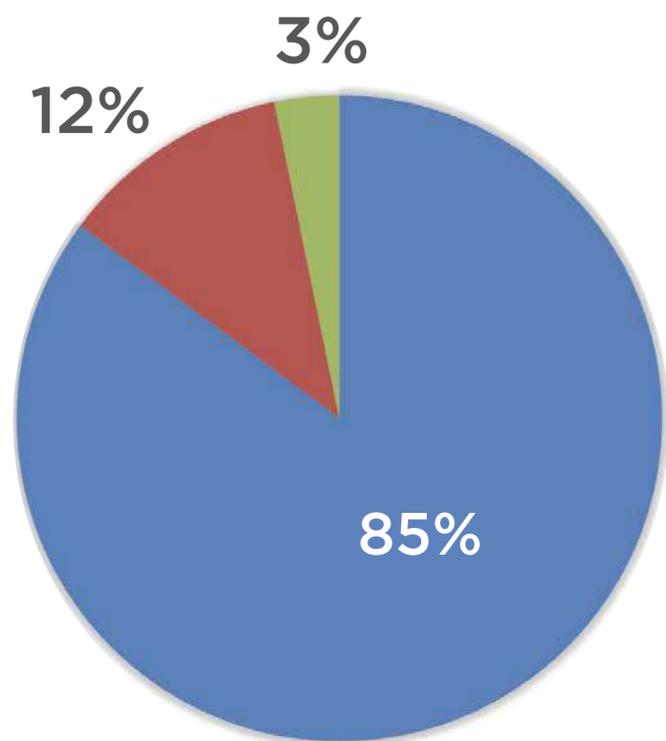


2.

Recaudación y Cobranzas



Recaudación 2018



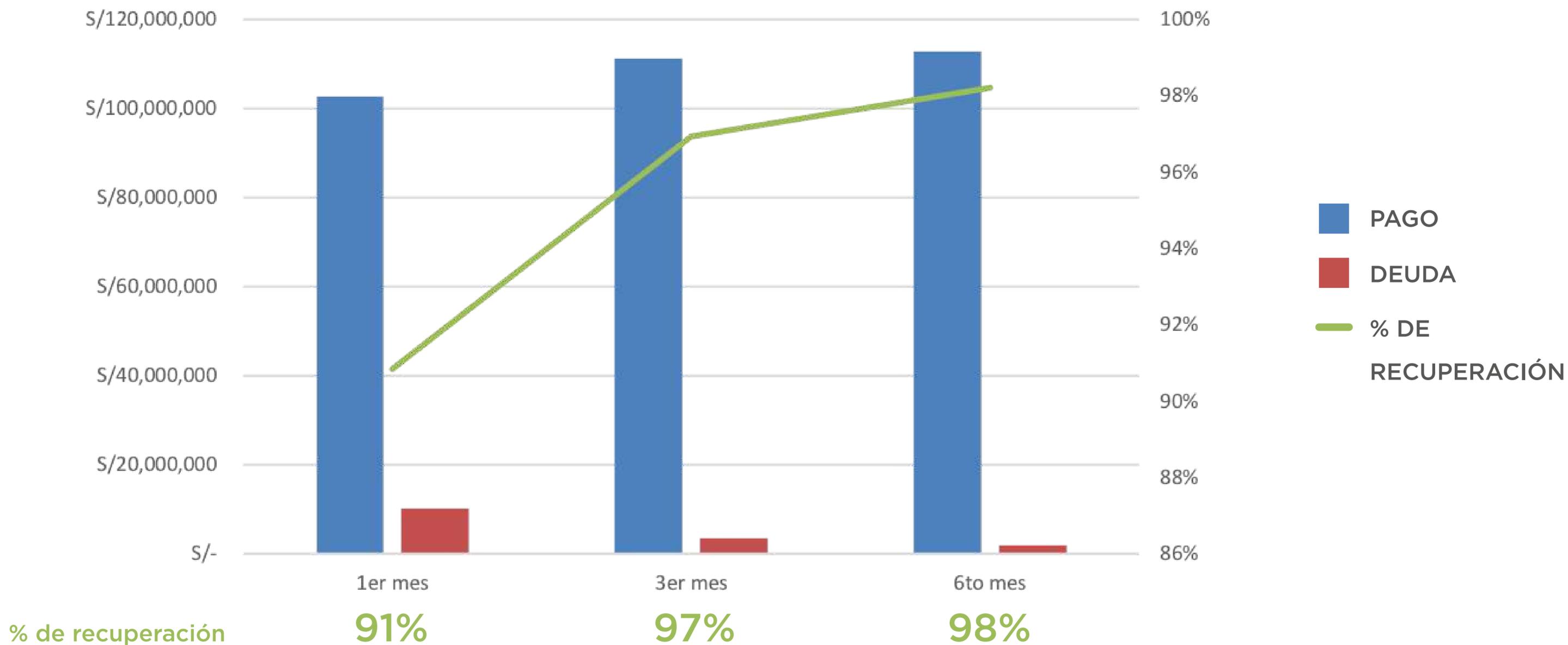
FONDO	S/. 1,187 millones
SEGURO	S/. 161 millones
COMISIÓN	S/. 45 millones
TOTAL	S/. 1,393 millones

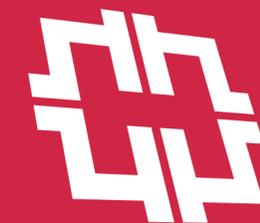
ETAPAS

	Total Recaudación	% Participación
Pago corriente	S/. 1,260,789,927	90%
Pago gestión administrativa	S/. 104,268,755	7%
Pago gestión judicial	S/. 28,508,369	2%
Pago gestión concursal	S/. 98,653	0%
Total Recaudación	S/. 1,393,665,705	100%



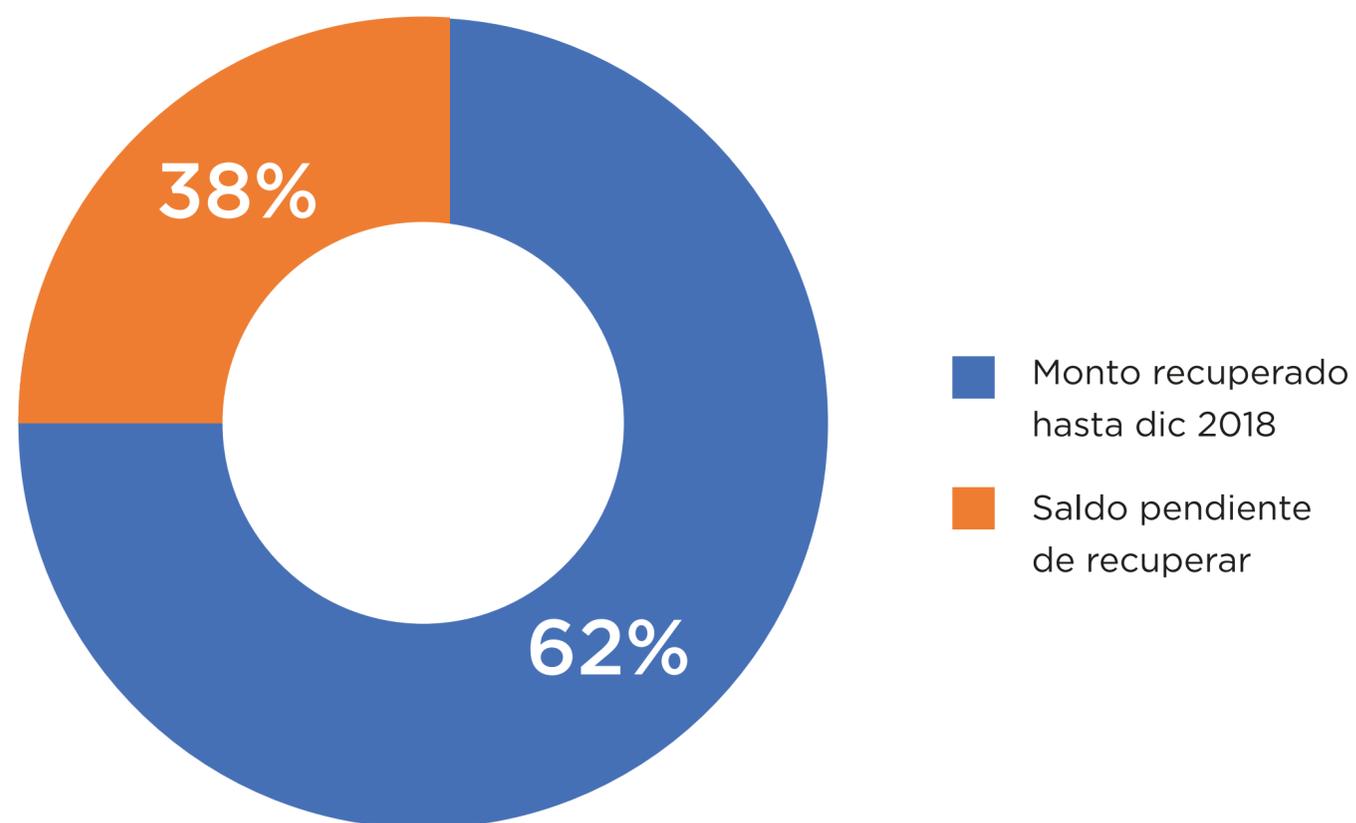
Proceso de Recaudación y Cobranza





Recuperación Judicial Acumulada (Oct 2013 a Dic 2018)

Deuda demandada hasta dic 2018 **S/. 151,217,887**

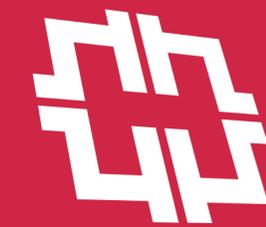


(Fecha de inicio de los procesos judiciales en AFP Habitat: Octubre 2013)

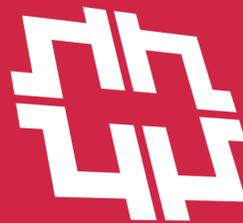
22 Oficinas de Abogados con cobertura a nivel nacional.

Generamos mensualmente un promedio de 1,750 demandas judiciales.

De 78,103 demandas emitidas por deudas reales, se han cancelado 48,103 procesos hasta diciembre 2018 (62%).



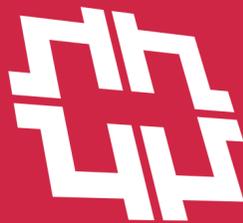
3. Pensiones



**En el 2018, hemos pagado 7,456 pensiones
por un monto total de S/. 7.8 millones**

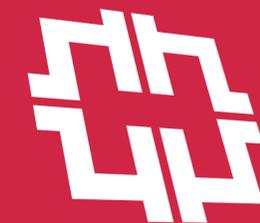
EN DICIEMBRE PAGAMOS:

- 35** pensiones de jubilación con un promedio de S/. 2,614
- 94** pensiones de invalidez con un promedio de S/. 1,736
- 616** pensiones de sobrevivencia con un promedio de S/. 542



Solicitudes de Jubilación 2018

TIPO DE JUBILACIÓN	Retiro Total	Retiro Parcial	Pensión 100%	Total general
Legal	356	26	4	386
REJA	599	25	1	625
Anticipada	120	11	1	132
Total general	1,075	62	6	1,143



4. Inversiones



Altamente regulados

Supervisado por:

- Superintendencia de Banca Seguros y AFPs
- Superintendencia de Mercados y Valores
- Banco Central de Reserva del Perú

Límites de inversión:

- +70 Límites de inversión
- Límite por activo, pasivo contable del emisor
- Límite general de inversiones en el exterior
- Límite Gobierno y BCR
- Límite de Renta Variable por emisor, Etc.

Encaje en relación al riesgo tomado en la cartera.

Informe diario a la SBS sobre movimientos de cada fondo.



Activa participación representando al afiliado en las inversiones

20

Juntas de Accionistas

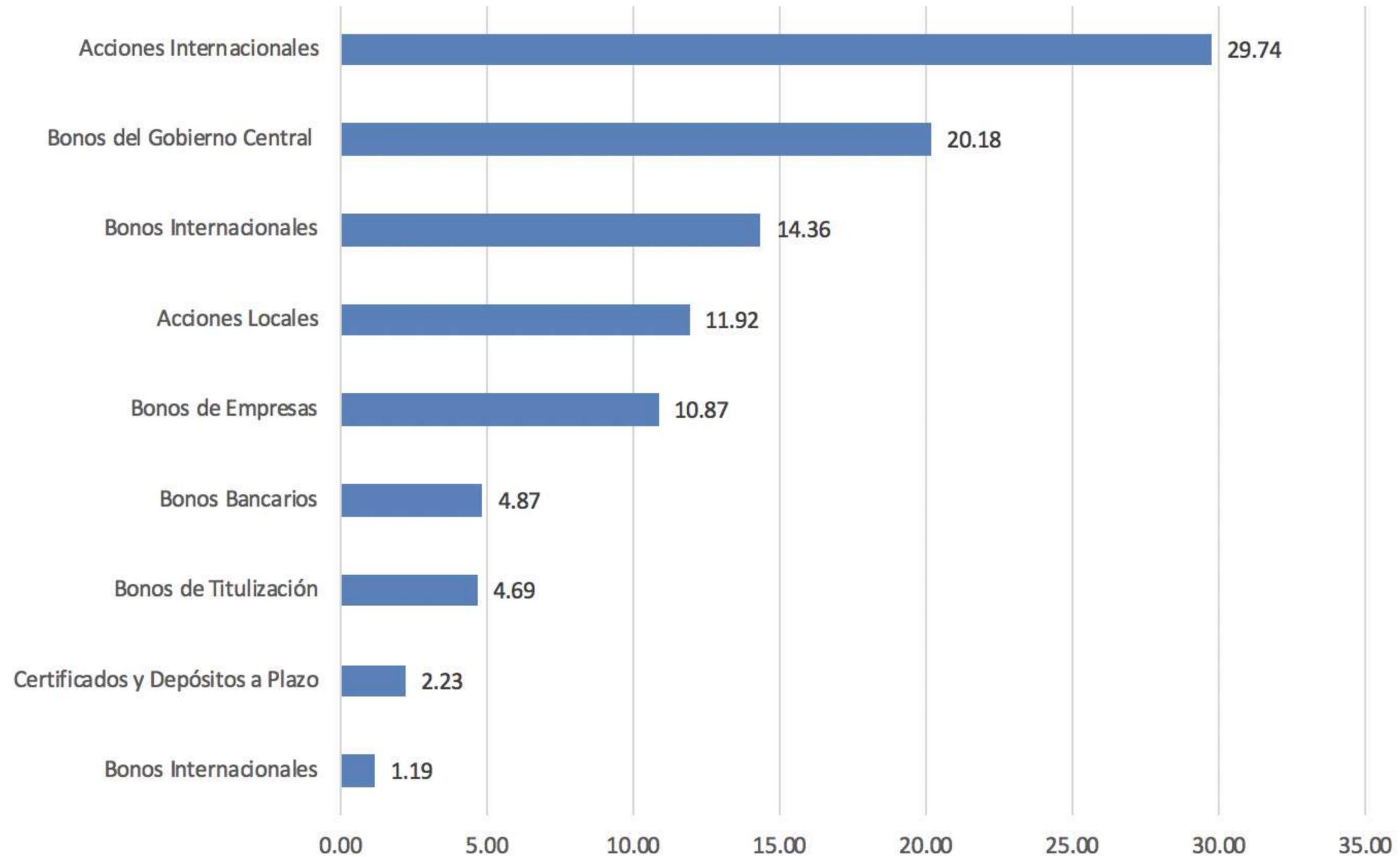
15

Juntas de Obligacionistas

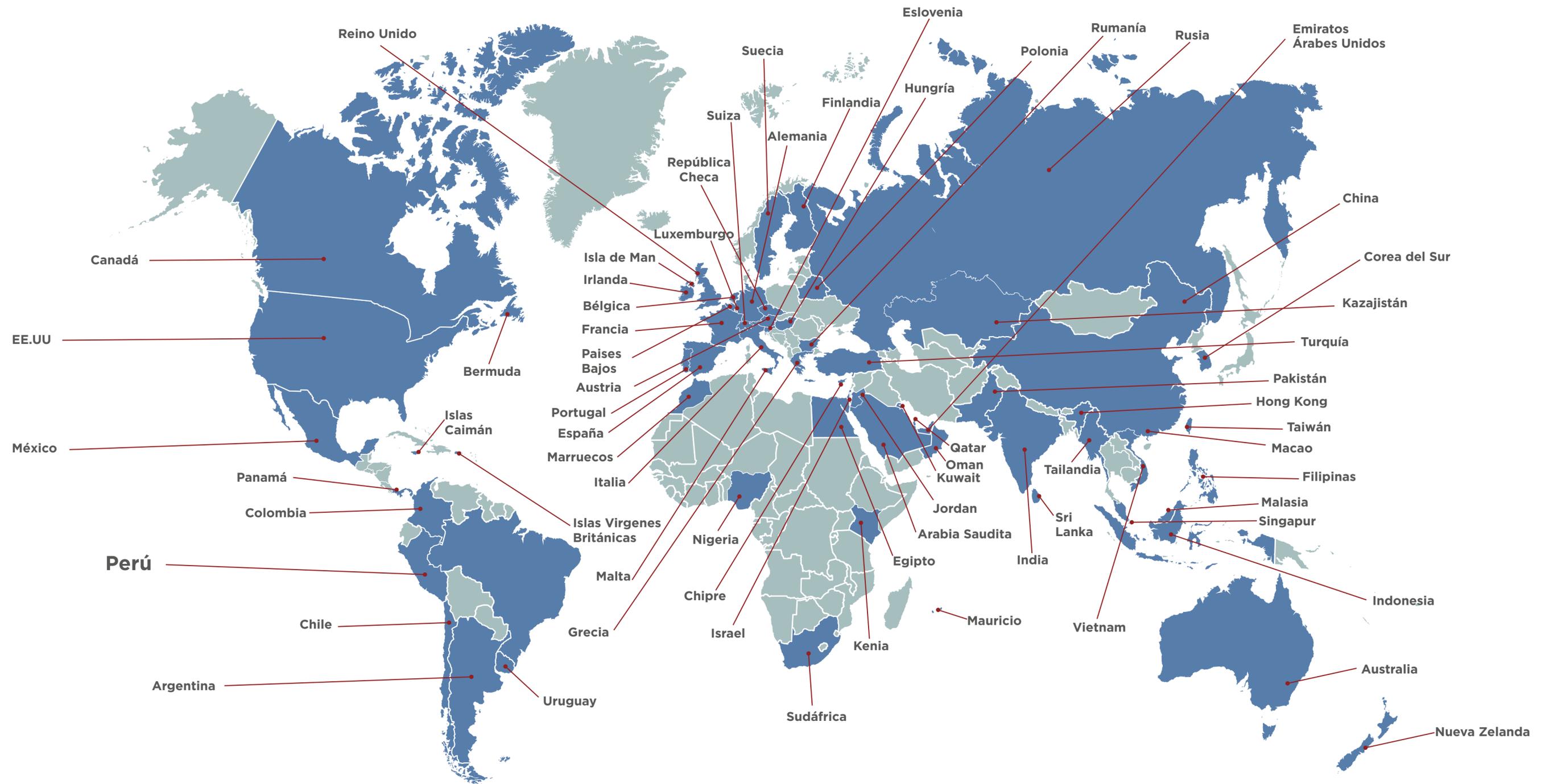
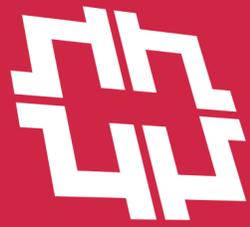
- Elección de Directores y su Remuneración
- Selección de Auditores
- Aprobación de Política de dividendos
- Aprobación de Balances y Memoria

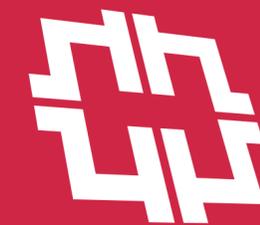


Diversificación por tipo de instrumento



Diversificación geográfica





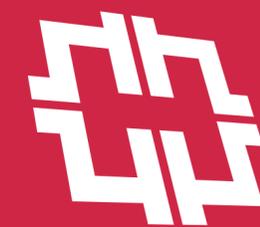
Diversificación por emisor

Solo 48 empresas invertidas de manera directa o indirecta representan más del 0,1% de la cartera

16 Empresas Nacionales: Alicorp, BBVA Continental, Cementos Pacasmayo, Compañía de Minas Buenaventura, Credicorp, Enel Distribución, Enel Generación, Engie Energía, Ferreyros, InRetail, Intercorp Financial Serv., Luz del Sur, Nexa Resources, Scotiabank, Unacem y Volcan Compañía Minera.

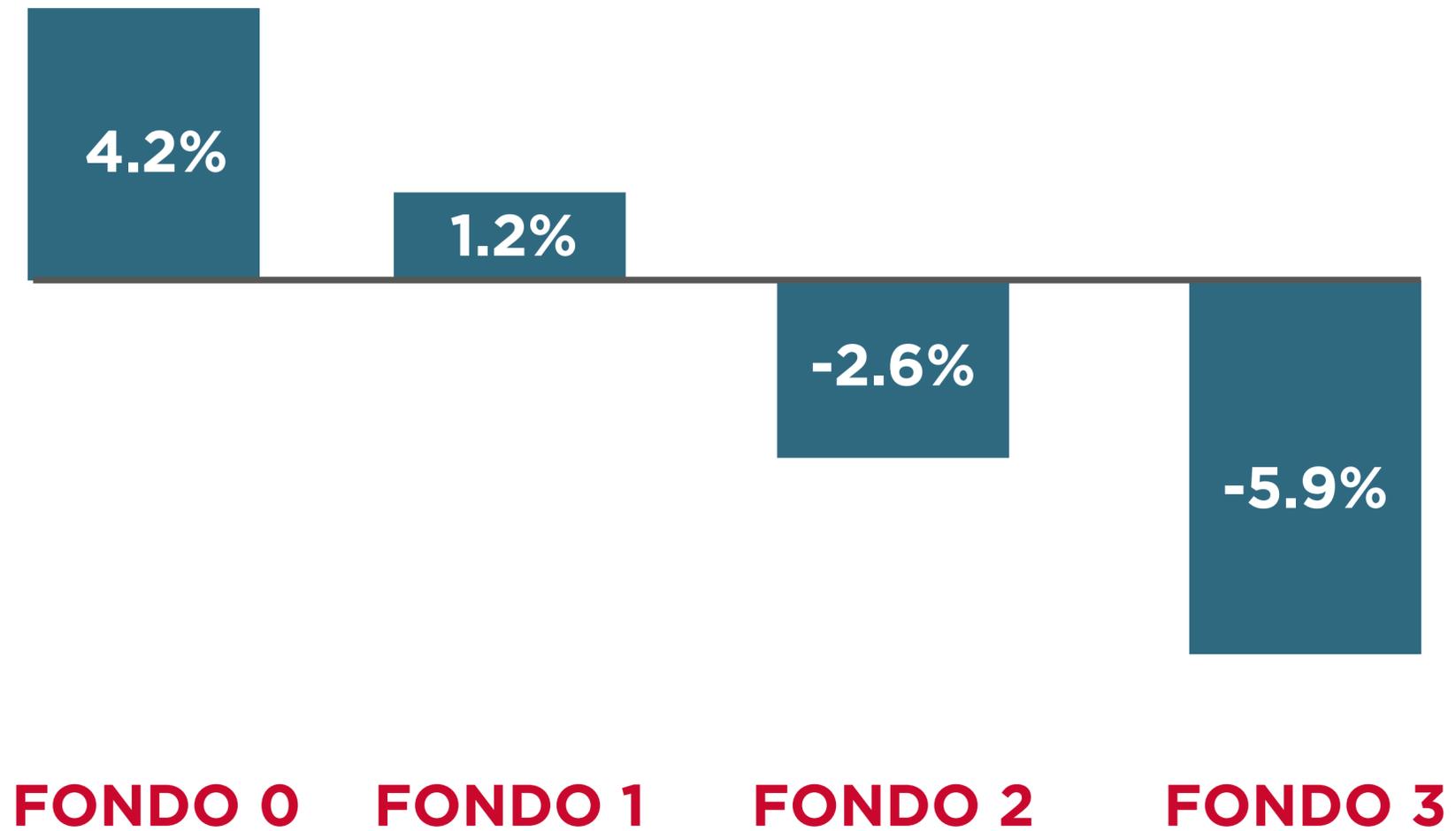
32 Empresas Extranjeras: Alibaba, Alphabet, Amadeus Group, Amazon.com, Ambev, Apple, B3 Bolsa, Bradesco, Berkshire Hathaway, China Construction Bank, Exxon Mobil, Facebook, Itau, Jhonson & Jhonson, JPMorgan Chase, Kao, Keyence, Microsoft, Naspers, Petrobras, Ping Insurance Group, Rumo, Samsung Electronics, SAP, Taiwan Semiconductor, Tal Education, Tencent, Vale, Wirecard, Yakutia Railways.



A close-up photograph of a hand holding a red pen, pointing at a bar chart on a document. The chart has several vertical bars of varying heights, colored in shades of teal and green. The background is blurred, showing a desk with a laptop and other papers.

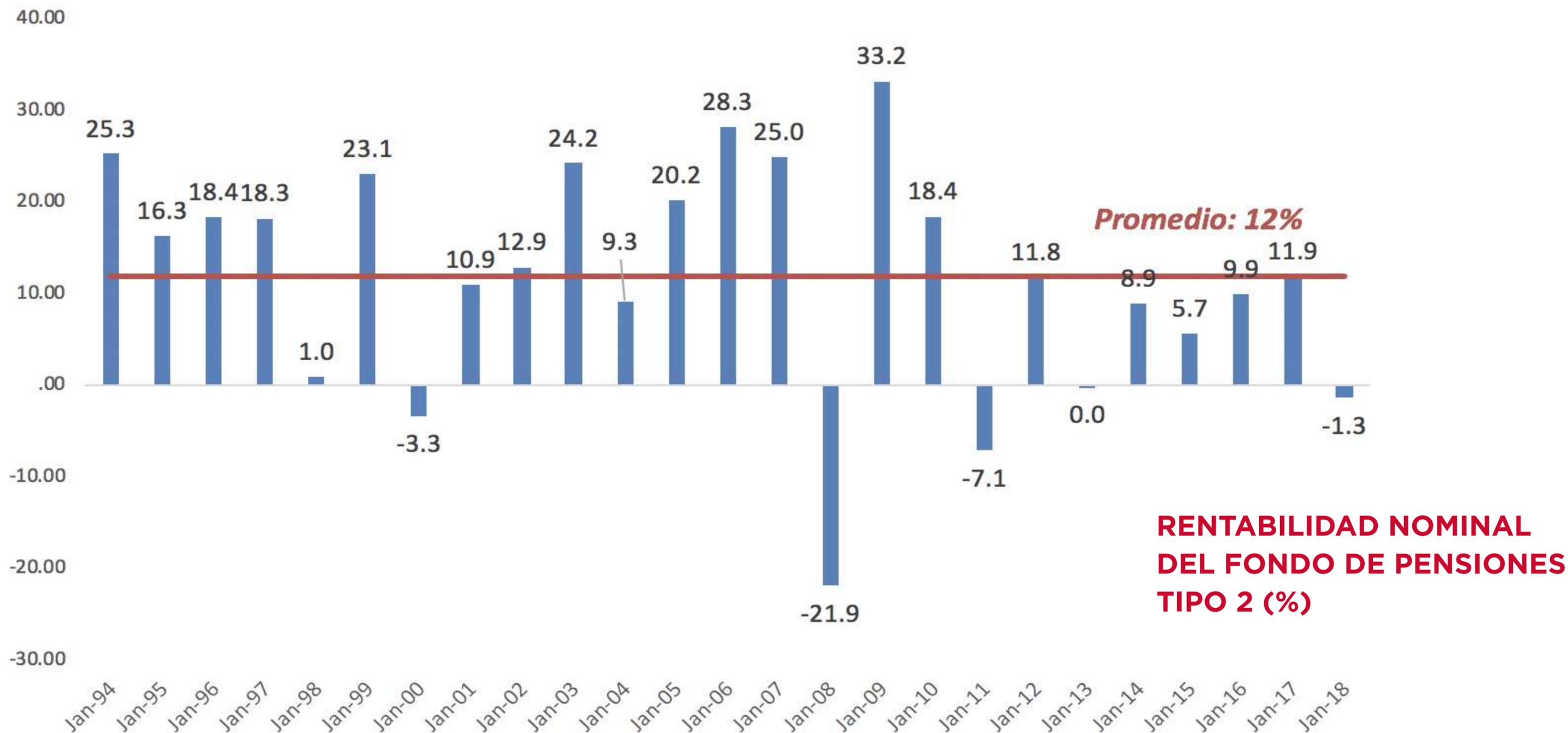
Rentabilidad de los FONDOS

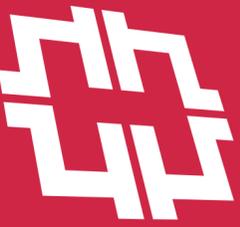
Rentabilidad 2018





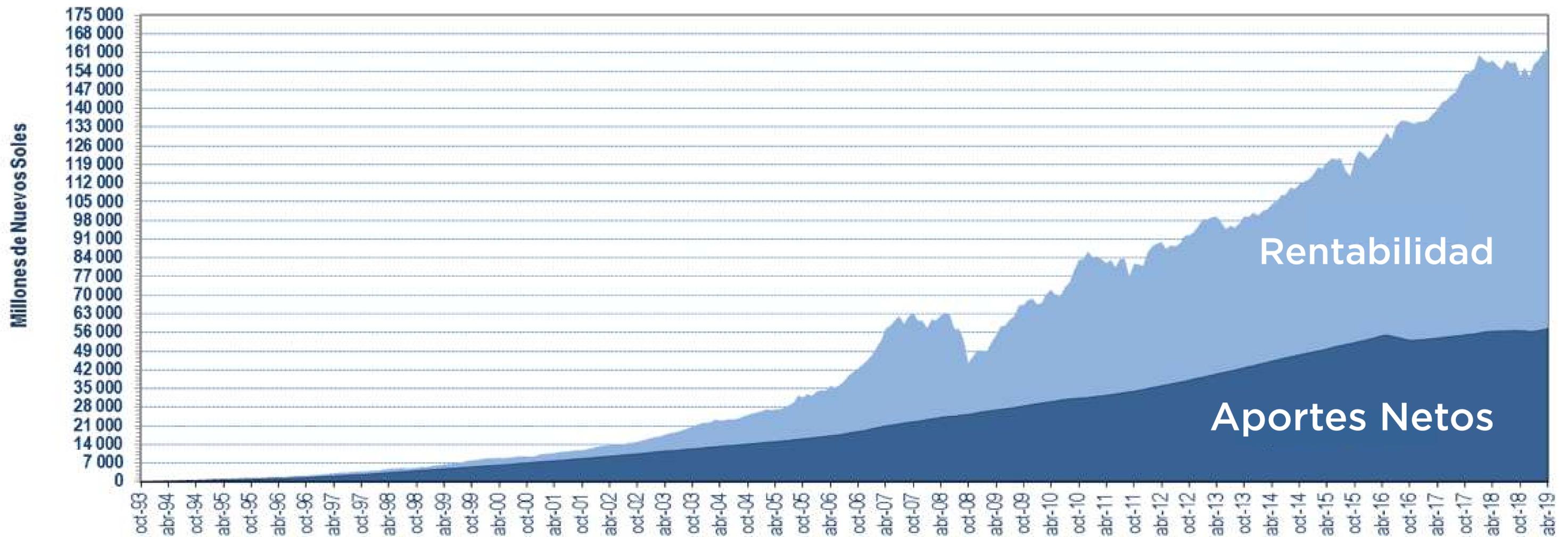
La Rentabilidad fue negativa solo 5 años de los 25 años del SPP, al siguiente año se compensó la caída.

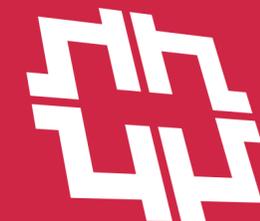




Dos tercios del fondo total son Rentabilidad

El sistema privado de pensiones, ha generado más de **100 mil millones de soles** de Rentabilidad en estos 25 años.

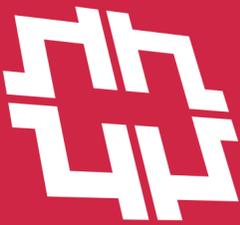




	12 meses			24 meses			36 meses			48 meses			60 meses		
	FONDO 1	FONDO 2	FONDO 3	FONDO 1	FONDO 2	FONDO 3	FONDO 1	FONDO 2	FONDO 3	FONDO 1	FONDO 2	FONDO 3	FONDO 1	FONDO 2	FONDO 3
Mar-19	2.6%	-0.5%	-2.3%	15.1%	14.7%	14.5%	26.2%	28.4%	29.3%	34.5%	33.5%	30.9%	51.6%	50.5%	43.9%
Feb-19	1.8%	-1.6%	-3.6%	15.2%	14.4%	13.4%	26.4%	29.7%	32.1%	33.5%	32.1%	29.0%	51.6%	50.2%	42.5%
Jan-19	0.6%	-4.3%	-8.2%	13.3%	11.9%	9.3%	25.7%	27.5%	28.5%	34.2%	33.1%	29.3%	48.2%	44.8%	34.7%
Dec-18	1.2%	-2.6%	-5.9%	11.9%	10.8%	7.8%	23.7%	23.0%	20.7%	33.9%	32.2%	26.6%	46.3%	44.1%	34.9%
Nov-18	1.5%	-1.2%	-4.7%	11.4%	12.9%	11.4%	23.9%	24.5%	22.6%	34.3%	34.4%	29.4%	46.4%	45.5%	36.4%
Oct-18	2.4%	0.4%	-2.5%	11.1%	12.8%	11.9%	28.0%	30.4%	30.4%	36.6%	38.0%	34.1%	46.9%	47.7%	40.0%
Sep-18	4.2%	5.0%	4.9%	12.8%	16.0%	15.7%	30.5%	36.1%	38.6%	38.0%	39.5%	34.3%	50.4%	53.7%	45.2%
Aug-18	5.7%	7.1%	8.2%	13.6%	17.1%	18.0%	27.7%	31.0%	31.4%	39.4%	41.3%	36.6%	50.3%	54.6%	45.6%
Jul-18	6.0%	7.9%	9.2%	14.8%	19.9%	22.9%	27.2%	29.3%	27.5%	39.1%	41.1%	36.3%	49.2%	55.1%	45.5%
Jun-18	5.2%	8.1%	11.3%	16.1%	23.0%	27.4%	25.9%	29.0%	28.9%	39.2%	42.8%	40.5%	47.7%	55.3%	47.8%
May-18	6.8%	9.9%	13.1%	17.7%	24.2%	28.1%	26.3%	29.3%	29.3%	41.8%	45.8%	43.8%			
Apr-18	10.1%	13.0%	15.3%	21.3%	26.7%	29.4%	28.3%	30.3%	29.7%	45.6%	48.4%	45.0%			
Mar-18	12.2%	15.2%	17.1%	23.0%	29.0%	32.2%	31.1%	34.1%	33.9%	47.8%	51.3%	47.2%			
Feb-18	13.2%	16.3%	17.6%	24.2%	31.8%	37.1%	31.1%	34.3%	33.8%	49.0%	52.6%	47.9%			
Jan-18	12.7%	16.9%	19.1%	25.0%	33.2%	40.0%	33.5%	39.1%	40.9%	47.4%	51.3%	46.7%			
Dec-17	10.6%	13.8%	14.5%	22.3%	26.3%	28.3%	32.3%	35.7%	34.6%	44.6%	47.9%	43.4%			
Nov-17	9.8%	14.2%	16.8%	22.1%	26.0%	28.7%	32.4%	36.0%	35.8%	44.3%	47.3%	43.1%			
Oct-17	8.5%	12.3%	14.8%	25.0%	29.9%	33.7%	33.4%	37.5%	37.5%	43.5%	47.1%	43.5%			
Sep-17	8.2%	10.5%	10.3%	25.2%	29.6%	32.1%	32.4%	32.9%	28.0%	44.3%	46.4%	38.4%			
Aug-17	7.5%	9.4%	9.1%	20.8%	22.3%	21.5%	32.0%	31.9%	26.3%	42.2%	44.4%				
Jul-17	8.3%	11.2%	12.6%	20.0%	19.8%	16.8%	31.2%	30.8%	24.8%	40.7%	43.7%				
Jun-17	10.4%	13.7%	14.4%	19.7%	19.3%	15.8%	32.4%	32.1%	26.2%		43.6%				
May-17	10.2%	13.0%	13.3%	18.3%	17.6%	14.4%	32.8%	32.7%	27.2%						
Apr-17	10.2%	12.1%	12.2%	16.6%	15.3%	12.4%	32.2%	31.4%	25.7%						
Mar-17	9.7%	12.0%	12.9%	16.8%	16.4%	14.3%	31.7%	31.3%	25.7%						
Feb-17	9.7%	13.4%	16.5%	15.8%	15.4%	13.8%	31.6%	31.2%	25.7%						
Jan-17	11.0%	13.9%	17.5%	18.5%	19.0%	18.3%	30.8%	29.4%	23.2%						
Dec-16	10.5%	11.0%	12.0%	19.6%	19.3%	17.5%	30.7%	30.0%	25.2%						
Nov-16	11.2%	10.3%	10.1%	20.6%	19.1%	16.2%	31.4%	28.9%	22.5%						
Oct-16	15.2%	15.6%	16.5%	22.9%	22.4%	19.8%	32.2%	31.0%	25.1%						
Sep-16	15.7%	17.3%	19.8%	22.3%	20.3%	16.1%	33.3%	32.5%	25.5%						
Aug-16	12.4%	11.9%	11.3%	22.8%	20.6%	15.8%	32.3%	32.0%							
Jul-16	10.8%	7.8%	3.7%	21.1%	17.7%	10.9%	29.9%	29.3%							
Jun-16	8.4%	4.9%	1.2%	19.9%	16.2%	10.3%		26.3%							
May-16	7.3%	4.1%	0.9%	20.5%	17.4%	12.2%									
Apr-16	5.8%	2.9%	0.2%	20.0%	17.2%	12.1%									
Mar-16	6.6%	4.0%	1.3%	20.1%	17.3%	11.3%									
Feb-16	5.6%	1.8%	-2.4%	20.0%	15.7%	7.9%									
Jan-16	6.8%	4.4%	0.6%	17.9%	13.6%	4.8%									
Dec-15	8.2%	7.4%	4.9%	18.2%	17.1%	11.7%									
Nov-15	8.4%	8.0%	5.5%	18.2%	16.9%	11.2%									
Oct-15	6.7%	5.8%	2.9%	14.8%	13.2%	7.3%									
Sep-15	5.7%	2.5%	-3.1%	15.2%	12.9%	4.8%									
Aug-15	9.2%	7.8%	4.0%	17.7%	18.0%										
Jul-15	9.3%	9.2%	6.9%	17.3%	19.9%										
Jun-15	10.6%	10.7%	9.0%		20.4%										
May-15	12.3%	12.8%	11.2%												
Apr-15	13.4%	13.9%	11.8%												
Mar-15	12.7%	12.8%	9.9%												
Feb-15	13.6%	13.7%	10.5%												
Jan-15	10.4%	8.8%	4.2%												
Dec-14	9.2%	9.0%	6.5%												
Nov-14	9.0%	8.3%	5.4%												
Oct-14	7.5%	7.0%	4.4%												
Sep-14	9.0%	10.2%	8.1%												
Aug-14	7.8%	9.4%													
Jul-14	7.3%	9.9%													
Jun-14		8.7%													

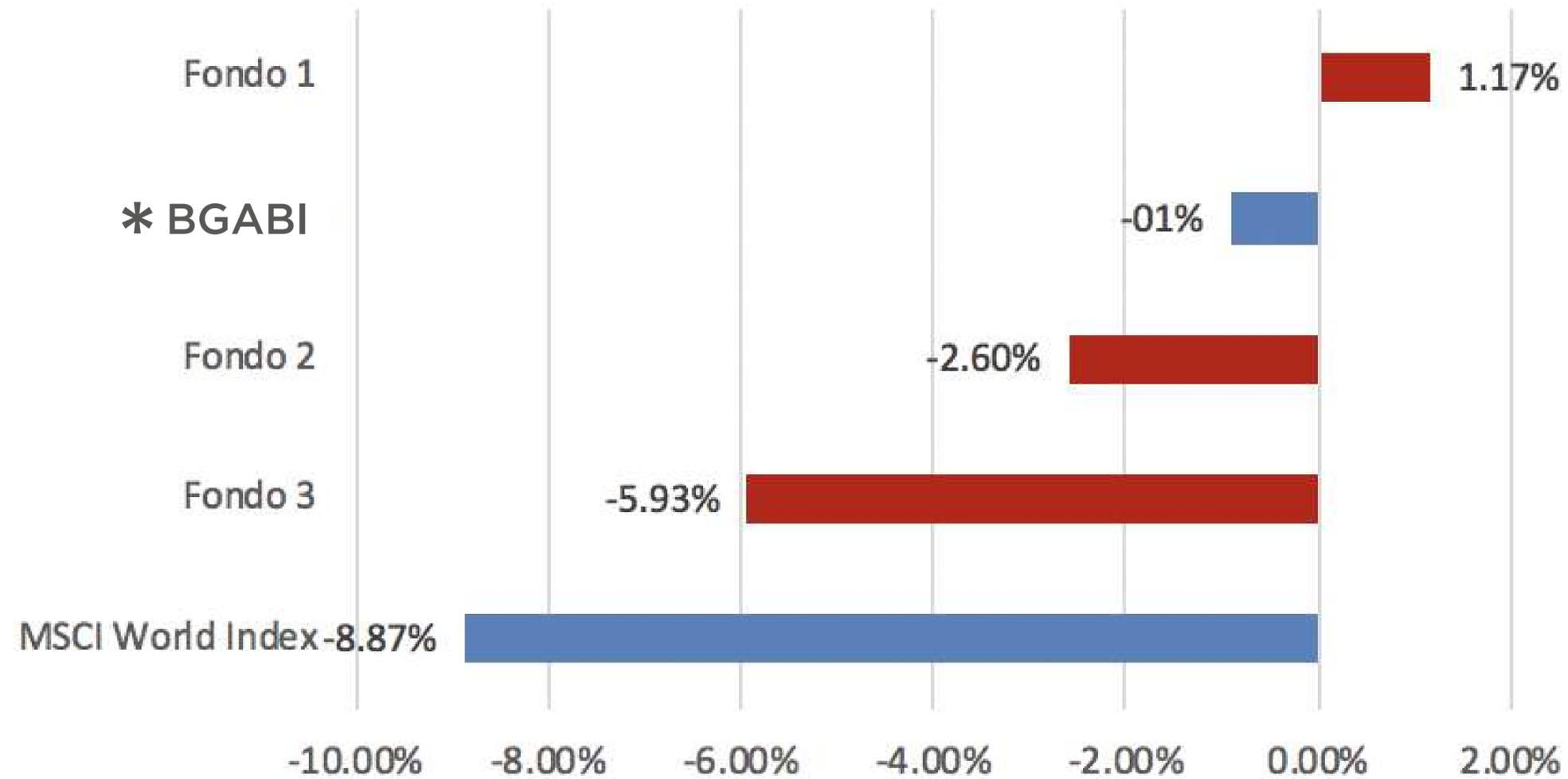
CONSISTENCIA EN RENTABILIDAD A LO LARGO DEL TIEMPO





La Rentabilidad de los fondos supera la de índices globales

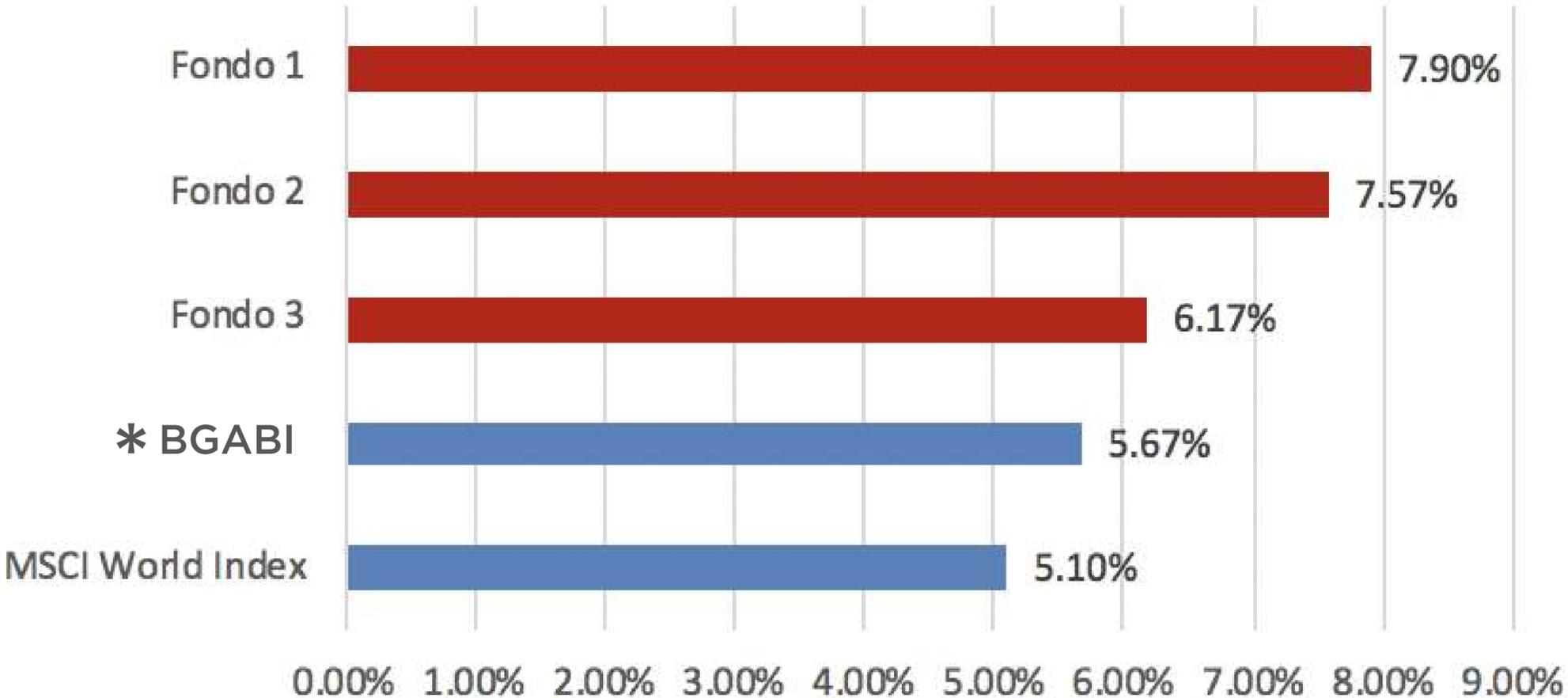
2018



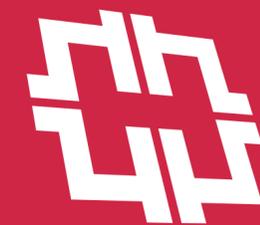
* BGABI: Barclays Global Aggregate Bond Index

La Rentabilidad de los fondos supera la de índices globales

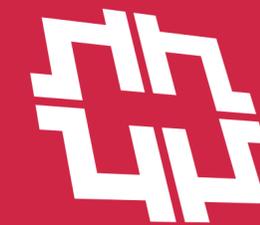
Últimos 5 años



* BGABI: Barclays Global Aggregate Bond Index



5. Comisiones



Comisiones

Comisiones cobradas en el 2018 fueron de **S/. 105 millones**

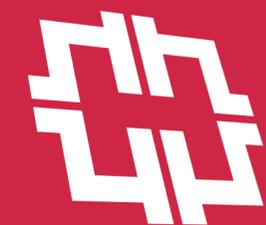
FLUJO →	SUELDO	1.47%	}
MIXTA →	SUELDO	0.38%	
	SALDO	1.25%	}

S/. 45 MILLONES

S/. 60 MILLONES

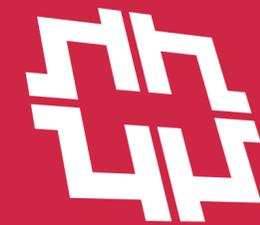
S/. 105 MILLONES

Única comisión que puede cobrar la AFP por ahorro obligatorio.
No puede cobrar ninguna otra comisión.



Premios



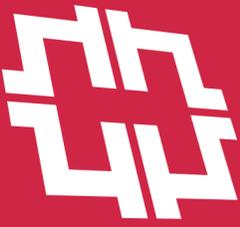


Perú Golden Awards

2017, 2018 y 2019

Mejor gestor
de inversiones





Buen Gobierno Corporativo

5 años consecutivos

Siendo reconocidos por la BVL y la EY.

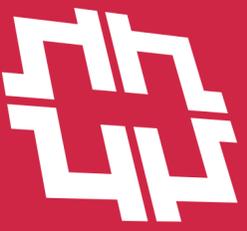


Great Place to Work

2017 - 2018

Reconocidos como uno
de los mejores lugares
para trabajar en Perú.

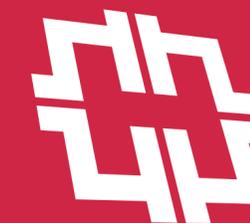




En Resumen



En Resumen



1

Cuenta Pública:
Detalle y transparencia de lo que hacemos.

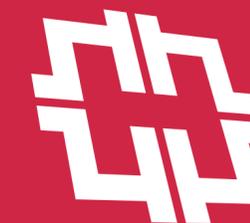
2

Administramos ahorros de más de 1 millón
de personas que han confiado en nosotros.

3

Los fondos son de propiedad de cada afiliado,
nosotros los invertimos por cuenta de ustedes
y todo el retorno es para ustedes.

En Resumen



4

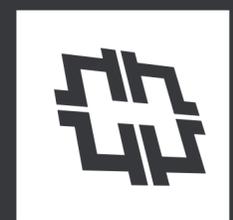
La AFP invierte gran parte de su patrimonio en los fondos a través del encaje, así tenemos nuestro capital invertido en lo mismo que los afiliados, por lo tanto nosotros tenemos el mismo incentivo de lograr una buena rentabilidad.

5

La mayor parte de las comisiones de AFP Habitat vienen de la comisión por saldo, por lo que mientras mejor le va al fondo y crece, mejor le va a AFP Habitat.

6

Trabajamos para que nuestros afiliados tengan la mayor rentabilidad, pues así seguirán con nosotros.



AFP

HABITAT

Afiliados a una vida mejor