AFP HABITAT

Afiliados a una vida mejor

Firmado Digitalmente por:
MARY CAROLINA SATO NAKAMURA
DNI:10138218 RUC:20551464971
Fecha: 31/03/2025 04:09:33 p.m.

CONTENIDO

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD 2

CARTA A LOS ACCIONISTAS 3

FILOSOFÍA 6

INFORMACIÓN GENERAL DE AFP HABITAT 7

GRUPO ECONÓMICO 19

ENTORNO MACROECONÓMICO 20

SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES 24

RESULTADOS AFP HABITAT 2024 32

CONTINGENCIAS SIGNIFICATIVAS 72

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de AFP Habitat S.A. durante el año 2024. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

Mariano Álvarez de la Torre Jara
Gerente General

"De conformidad con lo dispuesto en el artículo 1° de las Normas sobre Preparación y Presentación de Estados Financieros y Memoria Anual por parte de las Entidades Supervisadas por la Superintendencia del Mercado de Valores, aprobado mediante Resolución SMV N° 016-2015-SMV-01- se ha optado por la elaboración de la presente Memoria Anual de conformidad con el artículo 222° de la Ley General de Sociedades, Ley N° 26887, así como de acuerdo con las normas que rigen al Sistema Privado de Pensiones".

Lima, 18 de febrero de 2025

CARTA A LOS ACCIONISTAS

Estimados señores accionistas de AFP Habitat:

Como presidente del Directorio, me dirijo a ustedes a fin de presentar la Memoria Anual y Estados Financieros del año 2024.

Este año no solo representa un periodo de crecimiento, sino que además la compañía tiene la satisfacción de haber cumplido 11 años en el mercado peruano cumpliendo con los compromisos asumidos desde el inicio de operaciones en el Perú. Han sido 11 años con retos que hemos tenido que superar y también con logros que nos llenan de orgullo y satisfacción y que son el motor para seguir trabajando en beneficio de nuestros afiliados sobre la base de los pilares de excelencia en la gestión de fondos, excelencia en el servicio brindado y en la constante mejora e innovación tecnológica.

El 2024 ha estado marcado por un entorno global y local desafiante. Factores como la volatilidad en los mercados financieros y la evolución del contexto político en el Perú han influido en la economía. No obstante, hemos sabido adaptarnos con estrategias sólidas y decisiones acertadas en un entorno desafiante tanto a nivel global como local. En este contexto, nos enorgullece destacar que AFP Habitat lideró en los resultados acumulados a un (1) año[2] en rentabilidad en los fondos administrados tipo 0, 2 y 3; asimismo, lideró en los resultados acumulados a once (11) años[3] en rentabilidad en los fondos administrados tipo 1, 2 y 3, resultados que nos demuestran que el esfuerzo y dedicación de cada uno de los colaboradores que forma parte de la compañía sigue rindiendo sus frutos. Ello se suma al reconocimiento de AFP Habitat por octavo año consecutivo como “Mejor Gestora de Inversiones de las categorías Fondo de Pensiones - Fondo Tipo 1, 2 y 3 en el periodo 2023" por el Perú Golden

[2] Fuente legal: Boletín Estadístico Mensual SBS diciembre 2024. Rentabilidad Nominal y Real Acumulada del Fondo de Pensiones Tipo 0, Tipo 2 y Tipo 3 por AFP. dic. 2024 - dic. 2023. La rentabilidad de los distintos tipos de Fondos de Pensiones es variable, su nivel en el futuro puede cambiar en relación con la rentabilidad pasada.

[3] Fuente legal: Boletín Estadístico Mensual SBS diciembre 2024. Rentabilidad Nominal y Real Acumulada del Fondo de Pensiones Tipo 1, Tipo 2 y Tipo 3 por AFP. dic. 2024 - dic. 2013. La rentabilidad de los distintos tipos de Fondos de Pensiones es variable, su nivel en el futuro puede cambiar en relación con la rentabilidad pasada.

Awards galardón otorgado por El Dorado Investments, reconocimiento que permite demostrar tangiblemente nuestro objetivo de ser la mejor AFP del Perú.

Al cierre del 2024, AFP Habitat gestionó el Fondo 3 más grande del mercado[4], lo cual refleja la confianza depositada por nuestros afiliados teniendo en cuenta que es el fondo con mayor riesgo del SPP.

Adicionalmente, durante el año 2024, AFP Habitat obtuvo los siguientes reconocimientos:

(i) la mejor compañía en experiencia de cliente en Iberoamérica, dentro del sector AFP, por el Índice BCX de IZO (medición del 2023);

(ii) se mantuvo como una de las 100 empresas más responsables del Perú, según el ranking Merco Responsabilidad ESG (factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo);

(iii) dentro del top 100 de empresas que mejor atraen y retienen a su talento, según el ranking Merco Talento;

(iv) como la Mejor AFP, por Rankia, una de las comunidades financieras más influyentes del mundo hispanohablante, con presencia en más de diez países; y

(v) entre las Top 100 Empresas con Mejor Reputación Corporativa en Perú – 2024 por el ranking Merco Empresas y Líderes.

Nos sentimos orgullosos y animados con el esfuerzo de cada uno de nuestros colaboradores que permiten el desarrollo y el sustento de todos los servicios y canales que ponemos a disposición de nuestros afiliados. La calidad humana de los equipos de AFP Habitat seguirá respaldando los servicios de nuestra empresa durante el año 2025 y estamos seguros de que, sobre ello, seguiremos construyendo el mejor servicio para los afiliados dentro del SPP.

Por lo expuesto señores accionistas, agradecemos su apoyo durante todo este 2024 y renovamos ante ustedes nuestro compromiso en continuar obteniendo logros, renovando nuestra vocación de

[4] Fuente legal: Boletín Estadístico Mensual SBS diciembre 2024.Cartera administrada del fondo de pensiones Tipo 3 por instrumento Financiero y AFP.

servicio y liderazgo en rentabilidad, asumiendo mayores desafíos para el bienestar de todos nuestros grupos de interés.

Rafael Picasso Salinas
Presidente del Directorio

FILOSOFÍA

Visión

"Queremos un país en que las personas miren su retiro con optimismo, valorando el esfuerzo de ahorrar"

Misión

"Mejorar la calidad de vida futura de nuestros clientes, otorgando un servicio previsional de excelencia"

Valores

- ***Excelencia en el Trabajo:*** Comprometidos a lograr resultados de calidad en todos los ámbitos de nuestra gestión. Siempre esforzándonos en obtener mejoras constantes.

- ***Actitud de Servicio:*** Atendemos a nuestros clientes, externos e internos, en forma seria, amable, oportuna y responsable. Proporcionando soluciones y consolidando una relación de largo plazo con nuestros clientes.

- ***Ética:*** Somos transparentes, actuamos con la verdad, autenticidad y honestidad profesional.

- ***Trabajo en Equipo:*** Debemos colaborar en función del objetivo del grupo, ya que el éxito en los resultados es más efectivo y reconfortante cuando se logra en cooperación con otros.

INFORMACIÓN GENERAL DE AFP HABITAT

AFP Habitat S.A. es una Administradora Privada de Fondos de Pensiones constituida de conformidad con el Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Pensiones aprobado por el Decreto Supremo N° 054-97-EF y su Reglamento aprobado por Decreto Supremo N° 004-98-EF.

AFP Habitat S.A. se constituyó mediante Escritura Pública de fecha 27 de diciembre de 2012, otorgada ante el Notario Público de Lima, el Dr. Manuel Noya de la Piedra, como sociedad de duración indeterminada con un capital suscrito y pagado de S/ 3,000,000.00 (tres millones y 00/100 Soles). Las acciones de la sociedad están inscritas en la Bolsa de Valores de Lima.

La sociedad fue inscrita en la Partida Electrónica N° 12964348 del Registro de Personas Jurídicas de Lima con fecha el 14 enero de 2013 e inició sus operaciones de atención al público el 01 de junio de ese mismo año. La organización de AFP Habitat S.A. fue autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP mediante Resolución SBS N° 9356-2012 de fecha 17 de diciembre de 2012 y su funcionamiento mediante Resolución SBS N° 2680-2013 de fecha 02 de mayo de 2013.

Tiene como objeto social desarrollar las actividades permitidas por el Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Pensiones aprobado por el Decreto Supremo N° 054-97-EF, su Reglamento y demás disposiciones complementarias y conexas, administrando fondos de pensiones bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización y otorgando a sus afiliados prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio.

La oficina principal de AFP Habitat S.A. se encuentra en la Av. Jorge Basadre No. 592 Oficina 609, San Isidro, Lima, teléfono N° 206-0700, fax N° 422-8811. El domicilio de AFP Habitat S.A. se encuentra en la ciudad de Lima.

El CIIU de AFP Habitat S.A. es el 66023, el cual corresponde a la actividad de planes de pensiones.

Mediante Junta General de Accionistas de fecha 02 de julio de 2021, se acordó de manera unánime la reducción del capital social de AFP Habitat S.A. en la suma de S/ 40,000,000.00 (cuarenta millones y 00/100 Soles), acuerdo que fue formalizado mediante escritura pública de fecha 23 de agosto de 2021 e inscrito en el asiento B00008 de la Partida Electrónica N° 12964348. Al 31 de diciembre de 2024, el capital social de AFP Habitat S.A. asciende a la suma de S/ 41,826,232.00 (cuarenta y un millones ochocientos veintiséis mil doscientos treinta y dos y 00/100 Soles).

Composición accionaria

El capital social suscrito y pagado de AFP Habitat S.A. al 31 de diciembre de 2024 es de S/ 41,826,232.00 (cuarenta y un millones ochocientos veintiséis mil doscientos treinta y dos y 00/100 Soles) representado por 41,826,232 acciones comunes con un valor nominal de S/ 1.00 cada una.

Accionista	Acciones	Participación	Nacionalidad
Habitat Andina S.A.	41,814,232	99.97	Chile
Otros	12,000	0.03%	Chile
TOTAL	**41,826,232**	**100.00%**	

Acciones con derecho a voto

Tenencia	Número de accionistas	Porcentaje de participación
Menor al 1%	4	0.03%
Entre 1% y 5%	0	0.00%
Entre 5% y 10%	0	0.00%
Mayor al 10%	1	99.97%
TOTAL	**5**	**100.00%**

De conformidad con lo establecido en el artículo 9° de los Estatutos de la Sociedad, todas las acciones tienen derecho a voto y confieren a sus titulares los mismos derechos y obligaciones.

AFP Habitat S.A. no ha experimentado ninguna fusión o adquisición desde su creación. Asimismo, no se ha producido ninguno de los siguientes sucesos: escisión, cambios de denominación o cualquier reorganización societaria.

Información relativa al mercado de los valores inscritos en el Registro Público de los Mercados de Valores

Al 31 de diciembre de 2024, AFP Habitat S.A. no ha puesto en circulación ningún otro instrumento además de las acciones comunes inscritas en el Registro Público del Mercado de Valores.

Las acciones comunes emitidas de AFP Habitat S.A. no han registrado negociación en Rueda de Bolsa durante el año 2024.

Representantes Bursátiles Titulares: Mariano Álvarez de la Torre Jara, Ana Cecilia Jara Barboza y Mary Carolina Sato Nakamura.

Acciones de Inversión

AFP Habitat S.A. no registra acciones de inversión.

Directorio

El Directorio de la Sociedad durante el año 2024 estuvo conformado como sigue a continuación

Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas	Presidente
Luis Miguel Castilla Rubio	Vicepresidente
Maria Cecilia Blume Cillóniz	Directora Independiente
Carolina Mery Nieto	Directora
Jorge Juan Barreda Cruz	Director Independiente
Joaquín Indalicio Cortez Huerta	Director

- ***Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas,*** Presidente del Directorio. Director desde el 30 de mayo de 2013. Licenciado en Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad Católica del Perú (1986). Ocupó el cargo de Abogado Socio del Estudio Castro Picasso Sologuren desde junio de 1987 a noviembre de 1990. En diciembre de 1990 ocupó el cargo de Abogado Asociado del Estudio Luis Echecopar García hasta marzo de 1996. En abril de ese mismo año, trabajó como Abogado de Argos S.A. Sociedad Agente de Bolsa hasta enero de 1999. Finalmente, fue Socio Abogado del Estudio Echecopar hasta el 30 de junio de 2024. Actualmente es director de las siguientes compañías: Compañía Minera Poderosa S.A., Inversiones en Turismo S.A., Reactivos Nacionales S.A., HDI Seguros S.A., Granja Azul S.A y de Secrex Compañía de Seguros.

- ***Luis Miguel Castilla Rubio,*** Director desde el 27 de marzo de 2024. Vicepresidente del Directorio. Magister y PHD en Economía de la Universidad Johns Hopkins. Ha ocupado los cargos de Embajador de Perú en Estados Unidos, Ministro de Economía y Finanzas, así como Gerente de Planificación Estratégica en el Banco Interamericano de Desarrollo. Actualmente es Director

Ejecutivo de Videnza Instituto, Gerente General de LMCR Consultores, Director independiente de NG Packaging & Recycling Corporation Holdings S.A. y La Tinka S.A.

- ***María Cecilia Blume Cillóniz,*** (Director independiente), Directora desde el 30 de mayo de 2013, Abogada graduada en la Pontificia Universidad Católica del Perú, con Maestría en Gobierno y Administración Pública por el Instituto Ortega y Gasset de Madrid, España. Es Árbitro de la Cámara de Comercio de Lima, de la Pontificia Universidad Católica del Perú y de la Cámara de Comercio Americana del Perú – AMCHAM PERU. Experta en asociaciones público-privadas, contrataciones del Estado, energía y minería. En el Sector Público ha sido Jefe de Gabinete de Asesores en el Ministerio de Economía y Finanzas y en la Presidencia del Consejo de Ministros y Gerente Legal de OSINERGMIN. En el sector privado es asesora legal y de estrategia corporativa, así como Directora de empresas privadas y públicas.

- ***Carolina Mery Nieto****,* Directora desde el 29 de marzo de 2017. Ingeniera Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile con mención Administración de Empresas (1995). Desde 2003 trabaja en AFP Hábitat (Chile) donde ha sido Jefe de Riesgos y a la fecha es Gerente de Inversiones de dicha compañía. Anteriormente trabajó en AFP Cuprum donde ocupó diversos cargos.

- ***Jorge Juan Barreda Cruz,*** (Director Independiente). Director desde el 14 de mayo del 2018. Economista por la Pontificia Universidad Católica de Chile, donde también obtuvo un Máster en Macroeconomía Aplicada y en Evaluación de Proyectos. Es también MBA por la Wharton School de la Universidad de Pennsylvania (EE.UU). Actualmente se desempeña como Director y Gerente General de Servicios GeneralesLID S.A.C, y como miembro independiente del Comité de Inversiones del Fondo Senior Loans BDC Soles. Anteriormente fue Director Independiente en el Banco de la Nación (Perú), socio fundador de SinoLatin Capital Inc. (China) y ocupó cargos ejecutivos en Deutsche Bank Securities Inc. y UBS Investment Bank, ambos en la ciudad de Nueva York.

- ***Joaquín Indalicio Cortez Huerta,***. Director desde el 14 de noviembre de 2022. Ingeniero Comercial de la Pontificia Universidad Católica de Chile (1975) y Master en Economía por la Universidad de Chicago de Estados Unidos (1978). Fue director independiente de AFP Habitat S.A. (Perú) durante el periodo de noviembre 2013 hasta marzo 2018. También, fue Presidente del Directorio de las compañías de seguros AFP Provida, Confuturo y Corpseguros, fue Gerente de Inversiones de AFP Provida durante 15 años y asesor de diversas compañías tanto en Chile como en el exterior. Tiene una larga trayectoria en el mercado de capitales chileno en posiciones tales como Director de Operaciones del Banco Central de Chile; gerente general de Santander Investment y miembro del Directorio del Banco Santander en Chile. Se desempeñó como presidente del Consejo la Comisión para el Mercado Financiero de Chile, cargo que ejerció entre marzo de 2018 y marzo de 2022. Actualmente se desempeña como Director de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia).

Plana Gerencial

Mariano Álvarez de la Torre Jara	Gerente General
Melory Rebolledo Gonzalez	Gerente de Auditoría
Mariel Diaz Meyzan De Corrales Melga	Gerente Comercial
Juan Carlos Zegarra Pazos	Gerente de Operaciones
Mary Carolina Sato Nakamura	Gerente de Administración y Finanzas
Ana Cecilia Jara Barboza	Gerente Legal
Diego Enrique Marrero Boisset	Gerente de Inversiones (hasta 26 de agosto 2024)
Juan de Dios Cardenas Anton	Gerente de Inversiones Interino (desde 27 agosto 2024)
Karen Aleman Buenaño	Gerente de Gestión Humana (hasta 31 de enero 2024)
Alicia del Pilar La Torre Pallete	Gerente de Gestión Humana (desde 01 de febrero 2024)
Vanessa Vidal Solis	Gerente de Marketing
Isabel Burneo	Gerente de Atención al Cliente

- ***Mariano Álvarez de la Torre Jara,*** Gerente General. Economista de la Universidad de Ingeniería y Magister en Economía de la Universidad de Boston. Ha sido Gerente de Inversiones de las AFP Nueva Vida y Unión Vida, CFO del Grupo Ripley Perú y Subgerente de Estudios Económicos del BCRP, además de Gerente de Citibank Perú, Banco Santander Perú y de la Superintendencia de AFP.

- ***Melory Rebolledo Gonzales***, Gerente de Auditoría Interna. Miembro del Comité de Auditoría Interna. Ingeniera de Sistemas con especialización en Auditoría de Sistemas de Información. Cuenta con 15 años de experiencia en Auditoría Interna, Consultoría e Interventoría, Gestión de Riesgos y Seguridad de la Información.

- ***Mariel Diaz Meyzan,*** Gerente Comercial. Estudió banca y finanzas en el instituto San Ignacio de Loyola. Certificada por la SBS como asesor previsional y por la SMV como asesor de fondos

mutuos. Cuenta con más de 10 años de experiencia en el rubro de AFPs, liderando equipos de ventas*.*

- ***Juan Carlos Zegarra Pazos,*** Gerente de Operaciones. Ingeniero Informático de la Universidad Ricardo Palma con MBA en Dirección de Empresas del PAD de la Universidad de Piura – IESE Business School. Cuenta con una sólida experiencia en la gestión de proyectos con foco en la innovación y eficiencia.

- ***Mary Carolina Sato Nakamura,*** Gerente de Administración y Finanzas. Contadora de la Pontifica Universidad Católica del Perú con Master Especializado en Finanzas Estudio de Alta Dirección y Administración - EADA en alianza con Centrum. Amplia experiencia en el sector de telecomunicaciones.

- ***Ana Cecilia Jara Barboza*****,** Gerente Legal. Miembro del Comité de Buen Gobierno Corporativo, Comité de Ética, Oficial de Cumplimiento Normativo y de prevención de delitos. Abogada de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Sólida trayectoria en temas previsionales y corporativos. Presidenta de la asociación sin fines de lucro “Camino de Amor”.

- ***Diego Marrero Boisset,*** Gerente de Inversiones (hasta el 26 de agosto de 2024). Miembro del Comité de Inversiones. Economista de la Universidad del Pacífico. MBA en Concentración en Finanzas de la Universidad de Oxford. Cuenta con la certificación CFA y CAIA.

- **Juan de Dios Cardenas Anto**, Gerente de Inversiones Interino (desde 27 de agosto de 2024). Miembro del Comité de Inversiones. Economista de la Universidad del Pacífico. MBA en Concentración en Finanzas de la Universidad de Chicago. Cuenta con la certificación CFA

- **Karen Aleman Buenaño,** Gerente de Gestión Humana (hasta el 31 de enero de 2024). Miembro del Comité de Ética. Estudios de Ingeniería Industrial en la Universidad de Lima. MBA en el

Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. Cuenta con más 13 años en áreas de Gestión Humana, de Talento y compensaciones.

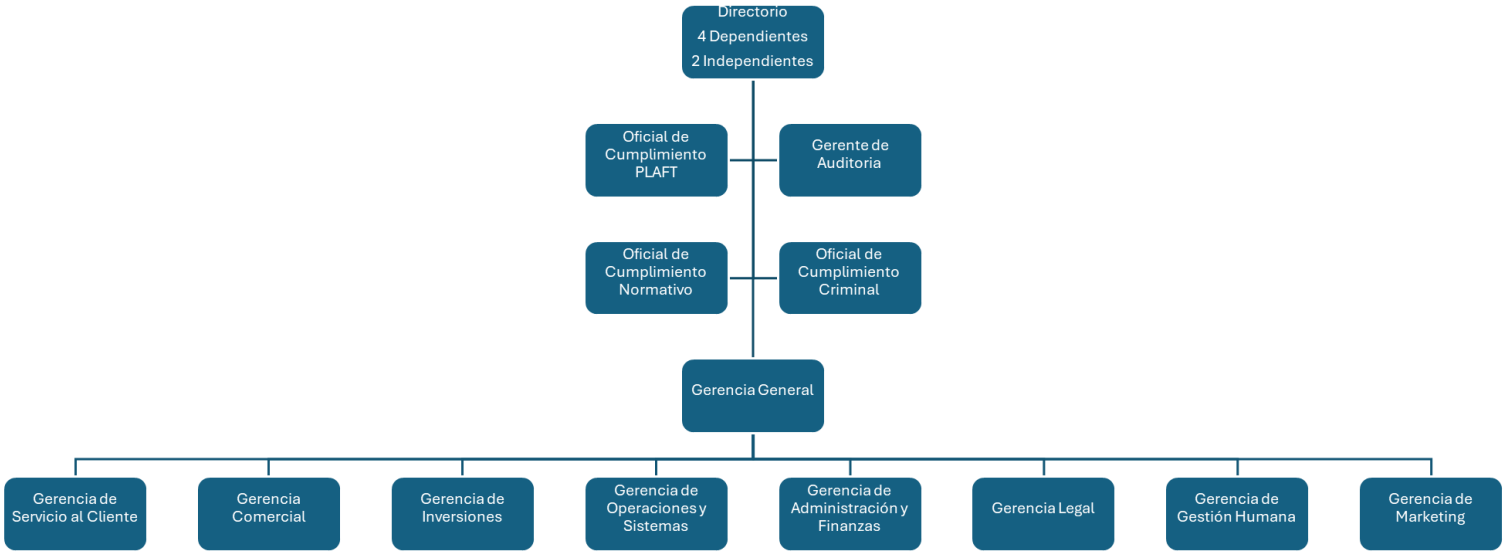
- **Alicia Del Pilar La Torre Pallete,** Gerente de Gestión Humana (desde el 01 de febrero de 2024). Miembro del Comité de Ética. Profesional de la Especialidad de Psicología Social de la Pontificia Universidad Católica del Perú, tiene una especialización en Human Resources Management en la Universidad de Berkeley, un Programa Ejecutivo de RRHH en la Universidad de Michigan y un MBA Gerencial en CENTRUM

- ***Vanessa Vidal Solis*.** Gerente de Marketing. Administradora de la Universidad de Lima. Certificada por la Universidad de Piura en el diplomado de Marketing y Comunicación. Magister en Dirección de Marketing y Gestión Comercial en la Universidad del Pacífico. Cuenta con más de 10 años de experiencia en áreas de gestión comercial, servicio y marketing.

- ***Isabel Burneo Salas*.** Gerente de Servicio de Atención al Cliente. Licenciada en Administración y Marketing de la Universidad Científica del Sur. Cuenta con una sólida experiencia en los procesos de atención y servicio al cliente en canales presenciales, enfocada en el rediseño y automatización de procesos que generen eficiencias y mejoren la experiencia del cliente.

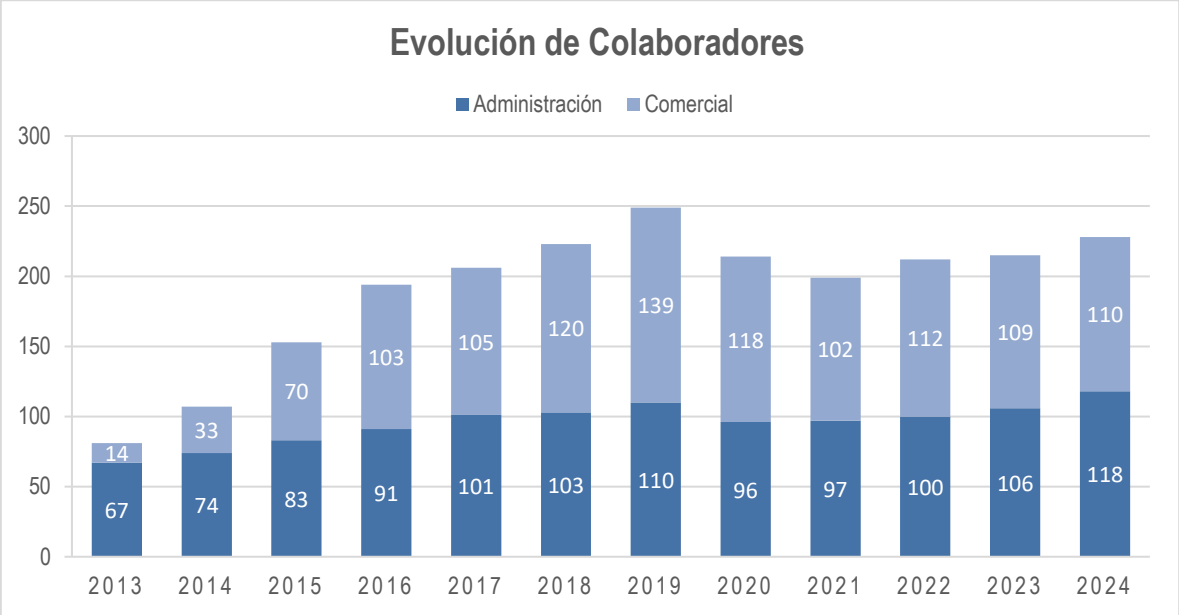
Organigrama

La organización funcional de la compañía a diciembre 2024 es:



Gestión Humana

Al 31 de diciembre de 2024, la empresa cuenta con 228 colaboradores, de los cuales 118 colaboradores pertenecen a la plana administrativa y 110 colaboradores a la plana comercial. Respecto al año anterior, el número de colaboradores de AFP Habitat ha tenido un incremento del 6%.



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Administración	67	74	83	91	101	103	110	96	97	100	106	118
Comercial	14	33	70	103	105	120	139	118	102	112	109	110
Total	**81**	**107**	**153**	**194**	**206**	**223**	**249**	**214**	**199**	**212**	**215**	**228**

Oficinas y Centros de Servicio al Cliente

Al 31 de diciembre de 2024, la empresa cuenta con una Oficina Principal, un Centro de Servicios al Cliente en Lima y 2 en provincias.

- ***Oficina Principal***

  Dirección: Av. Jorge Basadre No. 592 – Oficina 609, San Isidro

  Teléfono: 206-0700

- ***Centros de Servicio al Cliente***

  - *Lima*

    Dirección: Calle Las Palmeras 385, distrito de San Isidro, Lima – Lima.

    Horario de atención: De lunes a viernes de 9:00 a.m. a 6:00 p.m.

  - *Piura*

    Dirección: C.C. Open Plaza – Av. Andrés Avelino Cáceres 147, Local 109, Urbanización Miraflores, Castilla – Piura.

    Horario de atención: De lunes a viernes de 10:00 a.m. a 8:00 p.m.

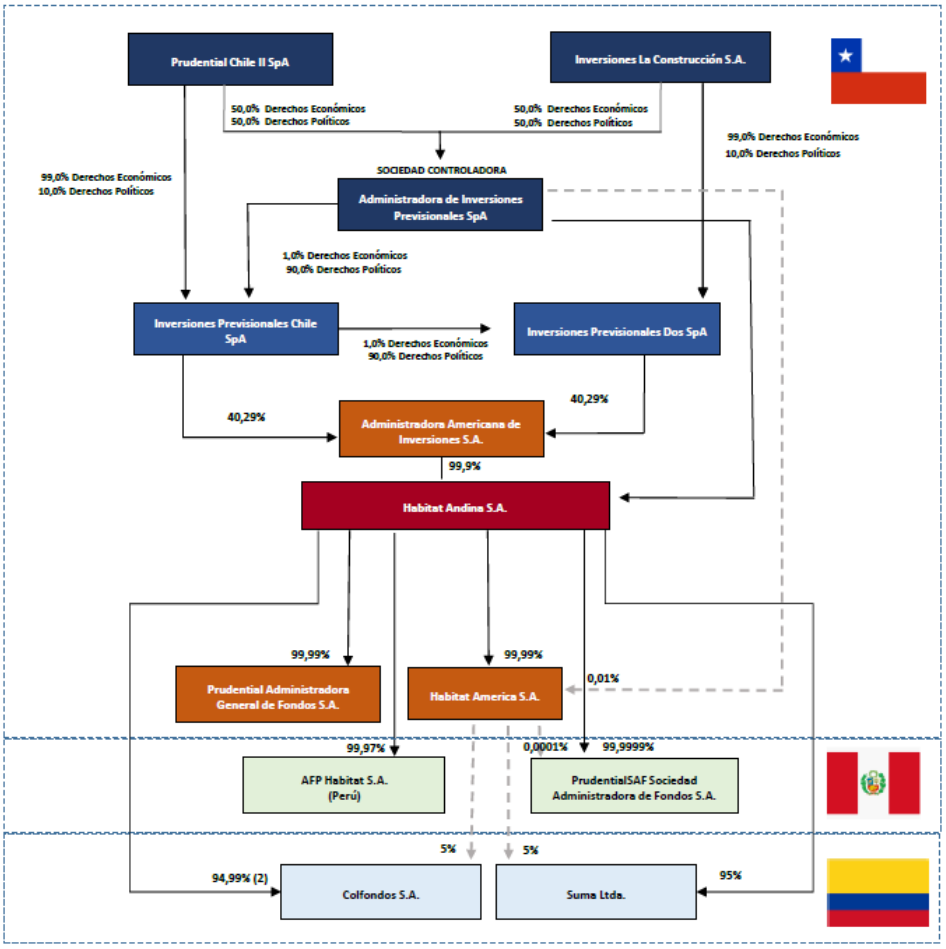
  - *Arequipa*

    Dirección: C.C. Real Plaza– Avenida Ejército 1009, Local 149, Distrito Cayma – Arequipa.

    Horario de atención: De lunes a viernes de 10:00 a.m. a 8:00 p.m.

GRUPO ECONÓMICO

AFP Habitat (Perú) forma parte del grupo económico "Habitat". El accionista mayoritario de AFP Habitat (Perú) es Habitat Andina S.A. (Andina), sociedad constituida y domiciliada en Santiago de Chile. El accionista principal (al 99,9%) de Andina es, a su vez, Administradora Americana de Inversiones S.A. (AAISA) sociedad constituida y domiciliada en Santiago de Chile, cuyo objeto social consiste en la inversión en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio; administrar tales inversiones y bienes; explotarlos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas.



ENTORNO MACROECONÓMICO

A nivel internacional, este año se caracterizó por el continuo crecimiento de las economías desarrolladas. La inflación experimentó una desaceleración relevante en la segunda mitad del año gracias a un precio de energía reducido y cambios en las tendencias de precios de varios componentes relevantes de la canasta básica de consumo. En cuanto a la política monetaria, los bancos centrales se vieron enfrentados al desafío de gestionar los niveles elevados de tasas de interés, balanceando los riesgos de un rebote en la inflación y la estabilidad económica.

En Estados Unidos se espera que la economía muestre un crecimiento de 2.2%[1] para el 2025, reportando 2.6%, 2.3% y 2.0% de crecimiento para el primer, segundo y tercer trimestre, respectivamente. La Reserva Federal disminuyó su tasa de interés de 5.5% a 4.5% en vista de un cambio en la tendencia de la inflación hacia la baja, cerrando en 2.9%[2] al 2024. La tasa de desempleo se ha mantenido en niveles similares al año anterior, cerrando en 4.1%[3].

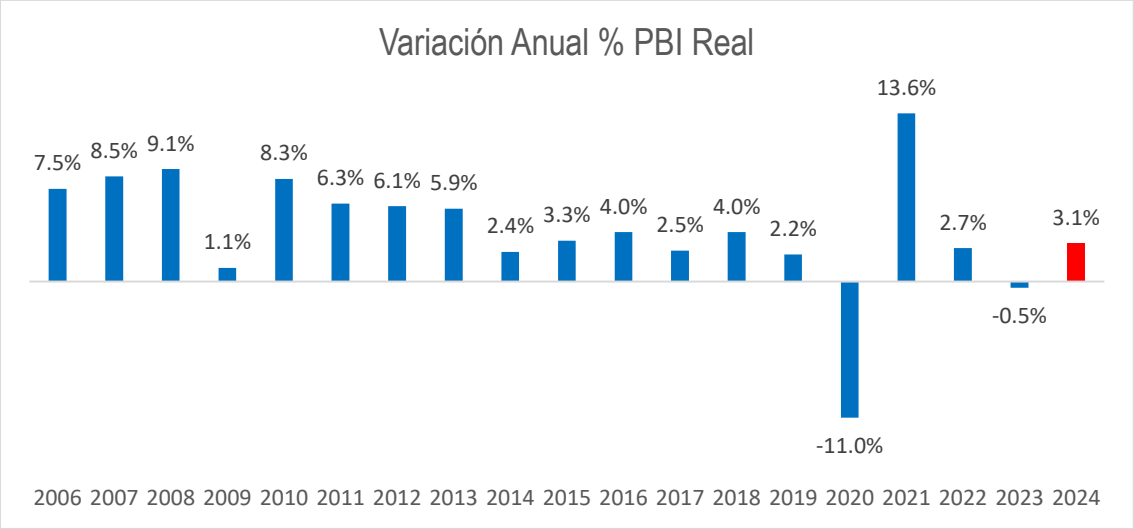
En Europa se espera que la economía crezca 1.0%[4] el 2025. A pesar de menor confianza empresarial y las condiciones financieras aún ajustadas, el mercado laboral continúa fuerte con un desempleo moderado en 6.4%. Por el lado de la política monetaria, el Banco Central de Europa disminuyó la tasa de interés de 4.5% a 3.15%.

En el caso de América Latina, se espera que países como Chile y Colombia cierren el año con un crecimiento económica de 2.3% y 1.8%, respectivamente. Por otro lado, se estima que Argentina cierre el año con una caída de 3.0%.[5]

Se contempla un crecimiento en la economía peruana de 3.1%[6] a cierre del año. Este resultado se debe a diversos factores. En primer lugar, las actividades primarias se han recuperado fuertemente después de un año afectado por condiciones climáticas adversas. Además, el presupuesto familiar se

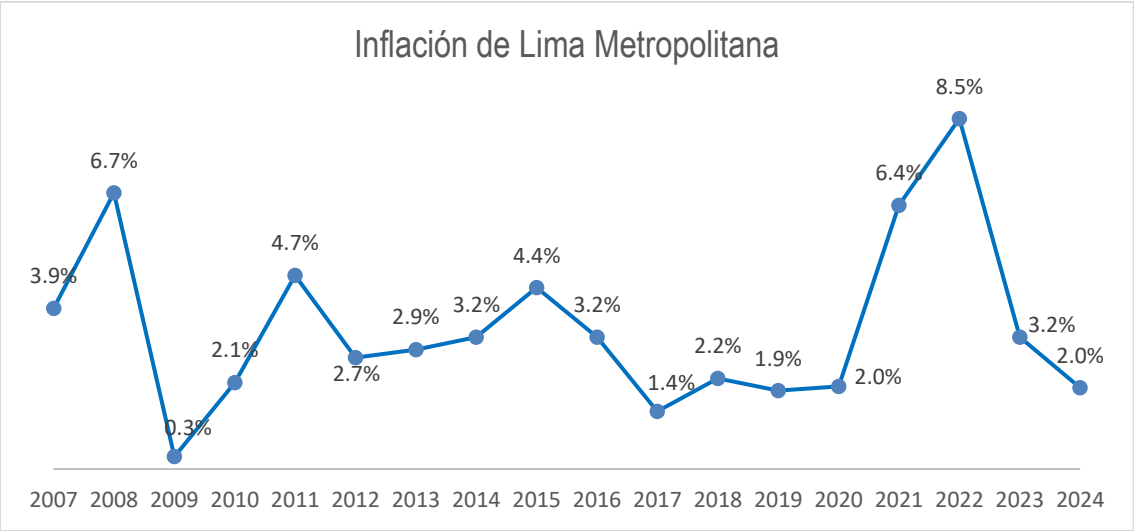
[1] Según recopilación de economistas hecha por Bloomberg.
[2] Según Bloomberg.
[4] Según recopilación de economistas hecha por Bloomberg.
[5] Según recopilación de economistas hecha por Bloomberg.
[6] Según recopilación de economistas hecha por Bloomberg.

vio beneficiado ante una menor inflación en la canasta básica de los productos y disminución de la tasa de interés por parte del Banco Central de la Reserva del Perú.



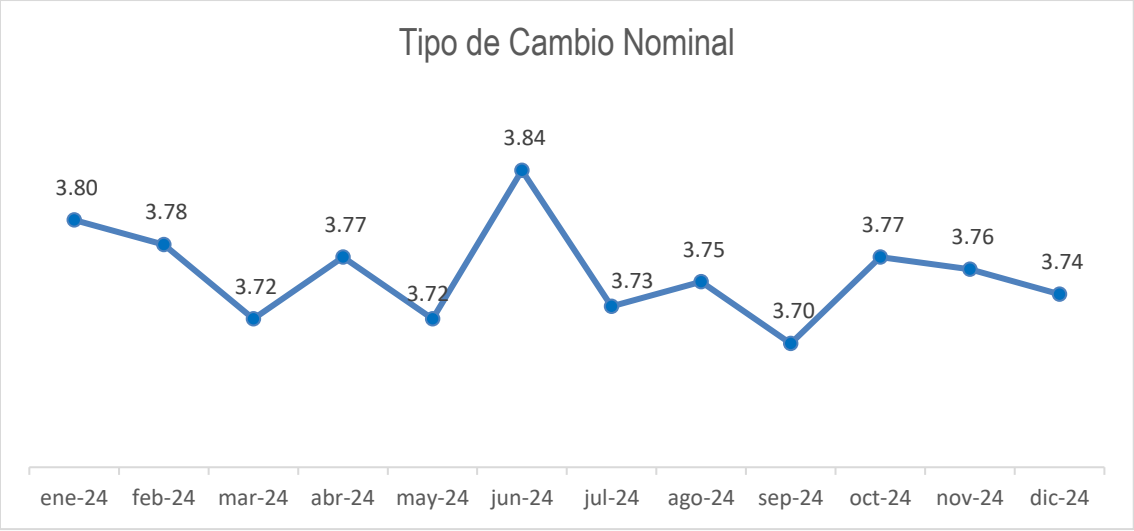
Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)

Durante el 2024, la inflación de Lima Metropolitana fue de 1.97%. La principal reducción se ha dado a nivel de la inflación ex alimentos y ex energía.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)

El tipo de cambio cerró el año en niveles de 3.74, resultando en una depreciación del sol de 0.97%. Esta se dio en un entorno de mayor demanda de dólares en el mercado cambiario local que compensó la detracción en el rendimiento de los bonos del tesoro americano y la recuperación en los indicadores de actividad.

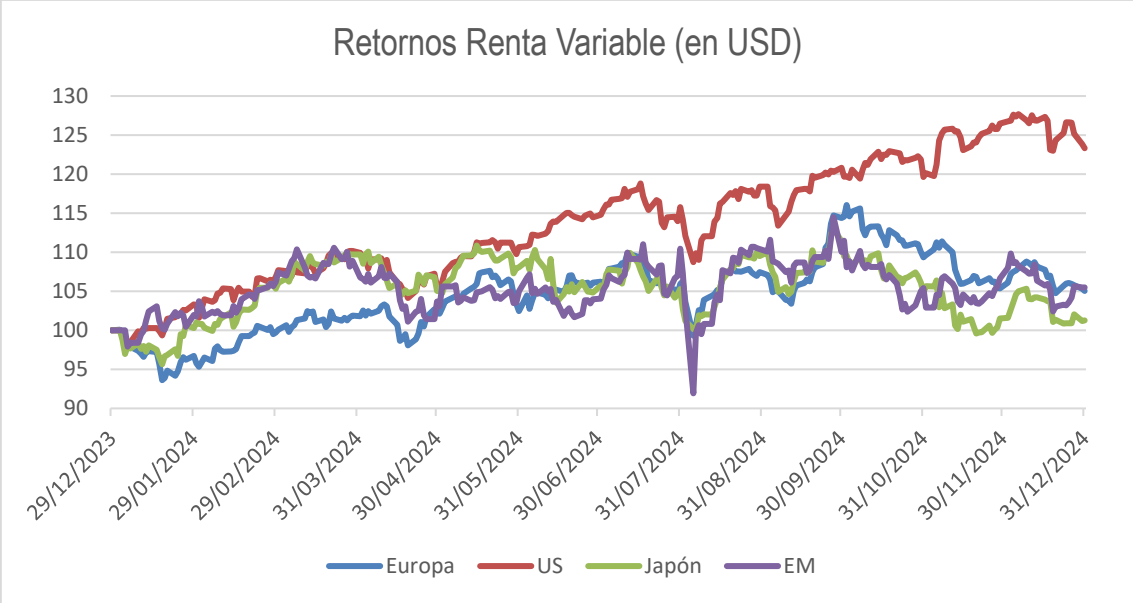


Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)

El 2024 fue un año positivo para la gran mayoría de activos financieros. Los bancos centrales alrededor del mundo empezaron con el ciclo de recortes sus tasas de política monetaria dado que la inflación finalmente cedió sin afectar el crecimiento económico, generando un escenario ideal para la valorización de la renta variable. El S&P500 tuvo un retorno de 25.02% siendo las grandes empresas del sector tecnológico los más beneficiados por este entorno. Europa fue testigo de retornos positivos, aunque menores a los de EEUU, debido a que el ritmo de inflación también ha ido disminuyendo durante el año. El Banco Central de Europa empezó con los recortes de tasas de interés durante los últimos meses del año, en línea con la FED, lo cual fue producto de mejores expectativas inflacionarias de la región hacia futuro.

Por el lado de Mercados Emergentes, el 2024 fue un año negativo. Aunque los retornos de Mercados Emergentes han sido negativos en comparación con el resto de las regiones, China ha tenido un

rendimiento positivo durante 2024. Los países de Latinoamérica han sido los principales detractores para Mercados Emergentes dadas las incertidumbres a nivel político y fiscal.



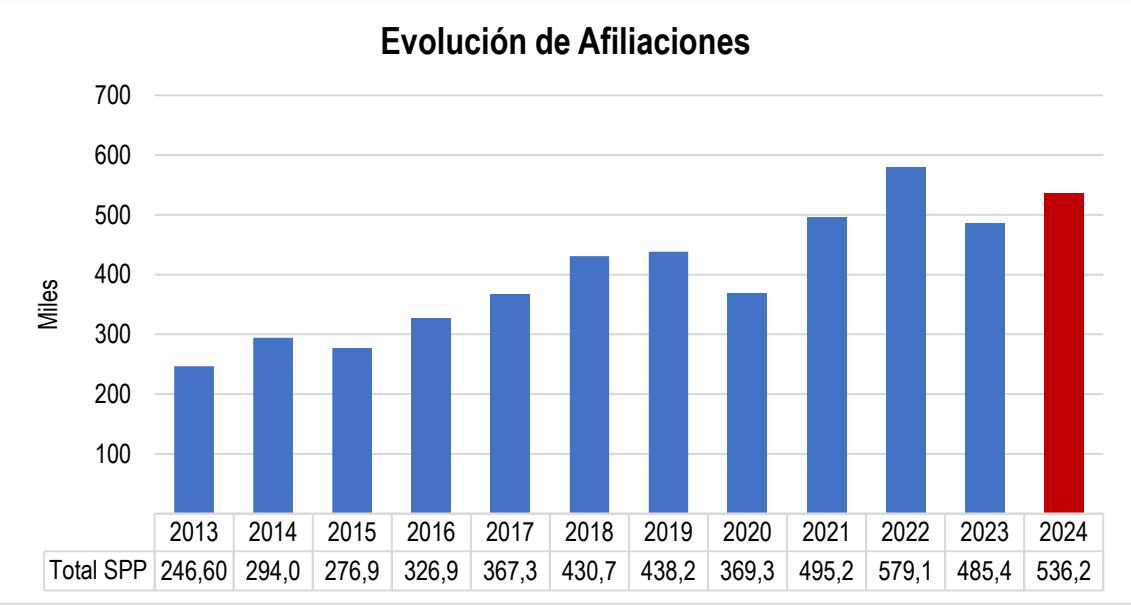
Fuente: Bloomberg

SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES

Nuevas Afiliaciones

Durante el 2024, la AFP que continuó con la afiliación exclusiva de nuevos trabajadores al Sistema Privado de Pensiones fue AFP Integra, ganadora de la sexta licitación (junio 2023 - mayo 2025).

Para el año 2024, las nuevas afiliaciones al Sistema Privado de Pensiones (SPP) sumaron un total de 536 mil incorporaciones (con un promedio de afiliación mensual de 44.5mil), cifra que representó un crecimiento de 10.5% respecto al año anterior.

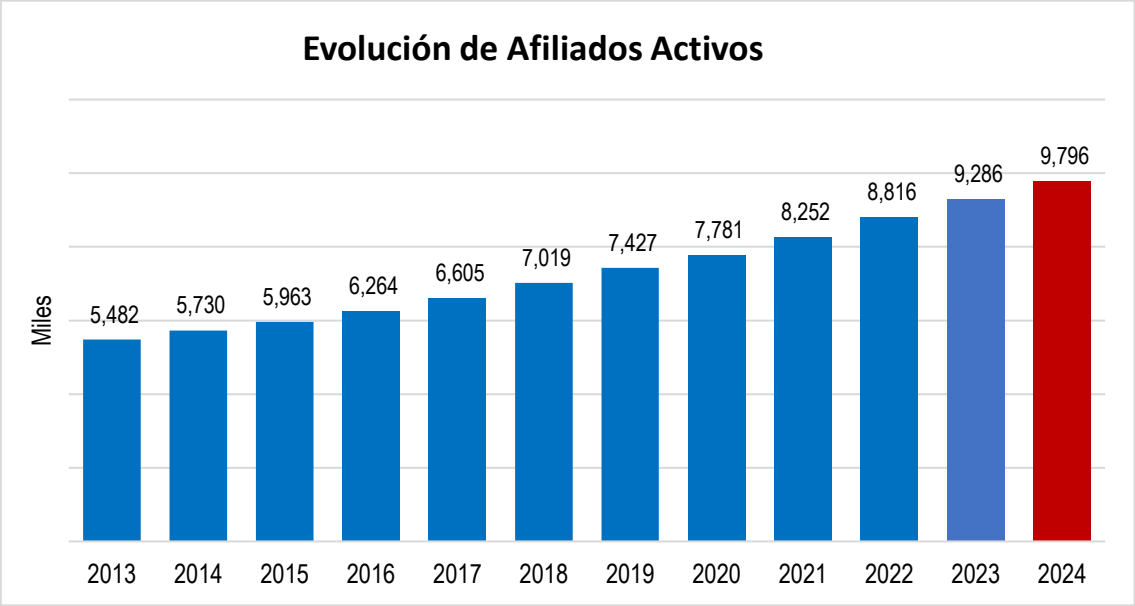


	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Total SPP	246,60	294,0	276,9	326,9	367,3	430,7	438,2	369,3	495,2	579,1	485,4	536,2

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Afiliados Activos

Respecto al total de afiliados del SPP, el 2024 cerró con 9,795,699 afiliados activos, lo que significa un crecimiento de 5.5% respecto del año anterior.



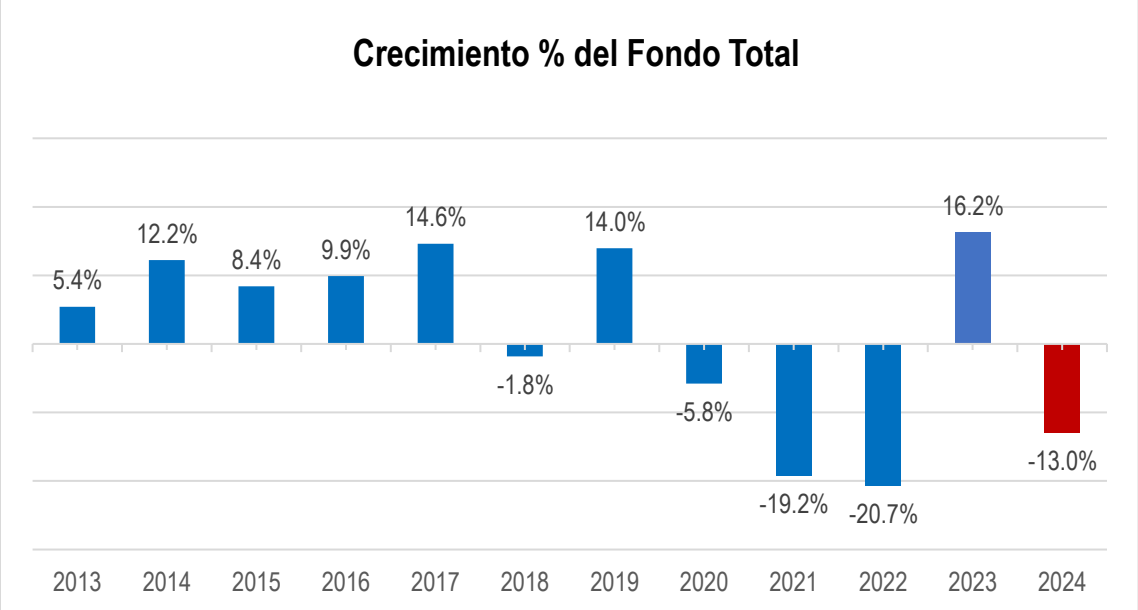
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo de Pensiones

Durante el 2024, los fondos de pensiones cerraron el año con un total de S/ 105,824 millones, presentando un decrecimiento total de -13.0% con respecto al cierre del 2023. En cuanto a los Fondos 0, 1, 2 y 3, todos cayeron en un 8.6%, 5.9%, 16.0% y 14.4%, respectivamente.

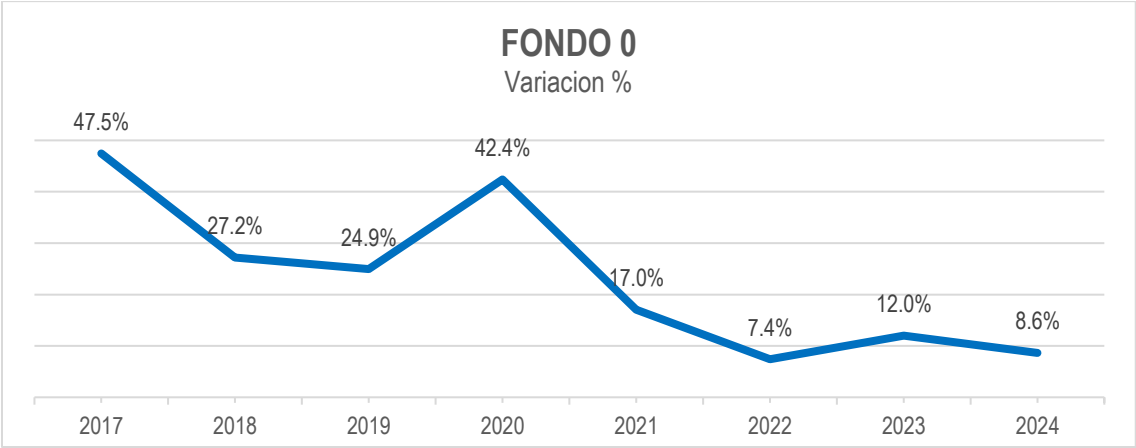
Fondo de Pensiones (Millones S/.)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Tipo 0	N.A.	N.A.	N.A.	1,208	1,782	2,266	2,832	4,032	4,718	5,068	5,675	6,164
Tipo 1	12,084	13,981	16,332	15,757	16,612	16,072	20,031	24,110	18,916	16,035	20,049	18,864
Tipo 2	69,025	77,738	85,674	96,671	113,184	112,497	129,890	117,973	91,687	68,965	81,104	68,167
Tipo 3	20,004	21,748	21,000	21,522	23,310	21,236	20,575	17,213	16,596	14,562	14,758	12,628
TOTAL SPP	**101,113**	**113,467**	**123,006**	**135,158**	**154,887**	**152,071**	**173,328**	**163,329**	**131,918**	**104,630**	**121,586**	**105,824**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

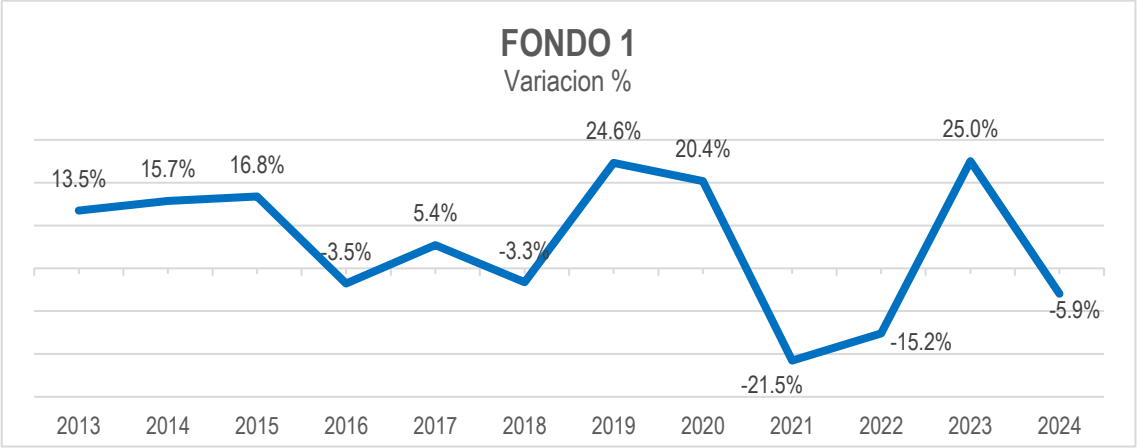


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

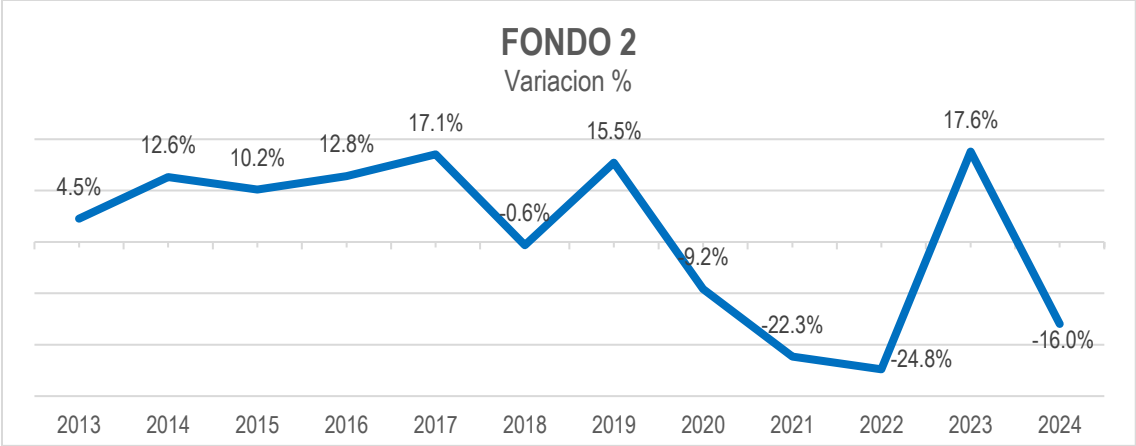
Variación porcentual por tipo de fondo del Sistema Privado de Pensiones



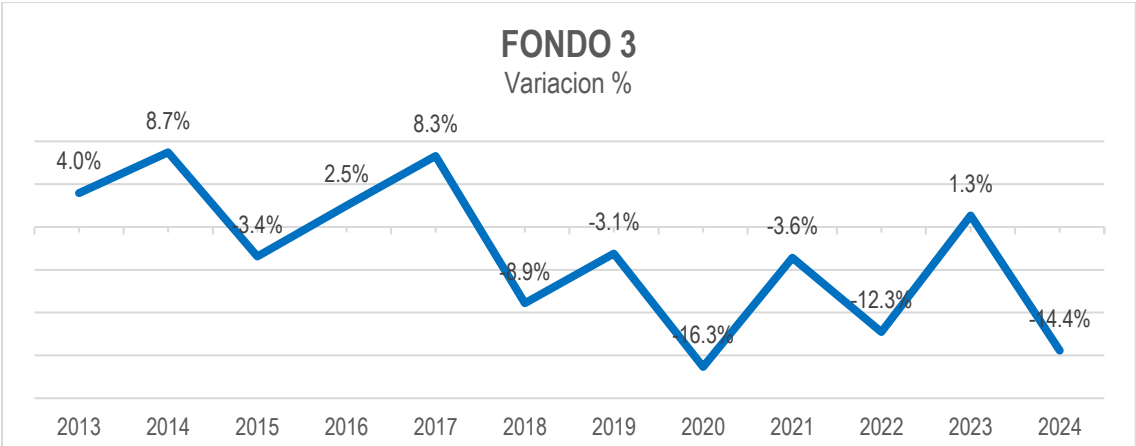
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Acontecimientos Importantes

Durante el primer semestre del año 2024, se publicó la Ley N° 32002, por la cual se facultó de forma extraordinaria el séptimo retiro, que habilitó por 90 días calendario a todos los afiliados del Sistema Privado de Pensiones (SPP) a retirar hasta 4 UIT (S/ 20,600) de los fondos de pensiones. Posteriormente, mediante Resolución SBS N° 1623-2024 la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) emitió el procedimiento operativo de la Ley N° 32002 estableciendo el inicio de la presentación de las solicitudes desde el 20 de mayo de 2024 hasta el 17 de agosto de 2024.

A mediados del segundo semestre del año 2024, se publicó la Resolución SBS N° 3001-2024, por la cual la SBS modificó el Título VI del Compendio de Normas del SPP, referido a inversiones, estableciendo nuevos criterios para determinar la imputabilidad de los excesos de inversión. La referida norma entró en vigor desde el 28 de noviembre 2024.

Asimismo, durante el segundo semestre de 2024, se publicó la Resolución SBS N° 3251-2024, por la cual se modificó el Título VII del Compendio de Normas del SPP, referido a pensiones y beneficios, estableciendo que en el proceso de licitación del seguro colectivo de protección de sobrevivencia, invalidez y gastos de sepelio las AFP podrán fijar el número de fracciones de forma libre considerando que como mínimo deberá ser divido en 5 fracciones. Asimismo, se establecieron modificaciones al proceso de evaluación y calificación en el proceso pensiones de sobrevivencia e invalidez que las AFP y las compañías de seguro deben aplicar.

El 24 de setiembre de 2024, el Poder Ejecutivo, liderado por la presidenta Dina Boluarte, aprobó y publicó la Ley N° 32123, Ley de modernización del Sistema Previsional Peruano (en adelante “Ley de Reforma”), la cual entrará en vigor al día siguiente de la publicación de su Reglamento que deberá ser emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas en un plazo no mayor a 180 días hábiles contados a partir del 25 de setiembre de 2024. La Ley de Reforma establece como principales cambios lo siguiente:

- Cuentas Nocionales en el SNP: Actualmente el SNP funciona a través de un sistema de reparto donde los aportes de todos sus afiliados van a un "fondo común", la Ley de Reforma establece la incorporación del régimen de "cuentas nocionales" para que se reemplace la figura del fondo común y se establezcan "cuentas individualizadas" para que cada afiliado del SNP acceda a una pensión determinada según lo aportado. Se establece que el MEF debe implementar este régimen de forma progresiva hasta culminar en el año 2030.
- Trabajadores Independientes: A partir del 1ero de enero del 3er año posterior a la vigencia de la Ley de reforma, deberán aportar obligatoriamente al Sistema de Pensiones todas las personas que perciban ingresos de rentas de 4ta categoría. La tasa de aporte durante el primer año será del 2% de los ingresos percibidos de cada recibo por honorario, el cual incrementará 1% cada 2 años hasta un máximo del 5%.
- Libre traslado entre el SNP y SPP: Los afiliados del SPP podrán trasladarse sin limitación al SNP en cualquier momento, transfiriendo el 100% de sus CIC al SNP. Los afiliados al SNP podrán trasladarse al SPP en cualquier momento, teniendo la posibilidad de obtener una pensión mínima (si tienen 240 aportes) o proporcional (si tienen 180 o 120 aportes) en el SNP. Las pensiones en el SNP no son incompatibles con las del SPP (puede recibir pensiones en ambos sistemas).
- Nuevos competidores: Se permite que los Bancos, Cajas, Financieras, Bancos de Inversión y compañías de Seguros administren fondos de pensiones del SPP como las AFP. Las referidas empresas deberán cumplir con la separación patrimonial y la contabilidad separada entre los fondos de pensiones de los afiliados y la entidad que los administra. La SBS deberá establecer los procedimientos operativos correspondientes.
- Prohíben retiro de fondos: Se prohíbe retiro total o parcial de fondos de pensiones de los afiliados del SPP, con excepción de la disposición del 25% para pagar cuota inicial o amortizar crédito hipotecario o el retiro del 50% si el afiliado tiene diagnóstico de cáncer o enfermedad terminal. Asimismo, se prohíbe el retiro del 95.5% para nuevos afiliados y menores de 40 años. Los afiliados que a la vigencia de Ley tengan 40 años a más podrán acceder al retiro del 95.5%.
- Pensión Mínima para afiliados del SPP: Al igual que los afiliados del SNP, los afiliados del SPP podrán acceder a una pensión mínima (si tienen 240 aportes) o proporcional (si tienen 180 o 120 aportes). El pago de esta pensión estará a cargo de la ONP, por lo que los fondos del SPP serán

transferidos al SNP (aportes obligatorios, aportes voluntarios con fin previsional y aportes complementarios). Los afiliados no deberán realizar retiros a partir de la vigencia de la Ley a excepción de la disposición del 25% para pagar cuota inicial o amortizar crédito hipotecario o el retiro del 50% si el afiliado tiene diagnóstico de cáncer o enfermedad terminal.

El Poder Ejecutivo deberá determinar el monto de la pensión mínima para el SPP. Los requisitos para acogerse a esta pensión mínima serán establecidos en el reglamento.

- Afiliación obligatoria a los 18 años: Todos los ciudadanos deberán afiliarse a los 18 años eligiendo entre el SNP o el SPP, en los plazos y procedimientos previstos en el reglamento.

  Los ciudadanos que cumplan 18 años a partir de la vigencia de la Ley y no hayan elegido su sistema de pensiones, serán afiliados por default al SNP; sin embargo, los mayores de 18 años a la entrada en vigor de la Ley se afilian obligatoriamente al SNP o al SPP, sino elijen serán afiliados por default al SPP.

  Los nuevos afiliados al SPP se sujetarán a la licitación de afiliados.

- Aportes por consumo: Financiado con recursos del tesoro público, el cual corresponderá al pago como aporte complementario del 1% de los gastos por consumo (que establezca el reglamento) sustentados en boletas electrónicas que contengan el DNI y los nombres de los afiliados del SNP o SPP. Se calcula con periodicidad anual, siendo el consumo total no mayor a las 8 UIT en dicho periodo. No se consideran consumos mayores a S/700 por boleta.

  Los aportes por consumo serán administrados en cuentas especiales del SPP, las cuales son intangibles, no pudiendo ser utilizadas para otro fin que no sea de carácter previsional.

  Fondo Complementario para trabajadores pesqueros: Se dispone la creación del Fondo Complementario de Jubilación para Trabajadores Pesqueros (FCJTP), el cual se constituirá con el aporte, a cargo del armador, del 5% de la remuneración mensual de los trabajadores pesqueros. Este fondo servirá para complementar la pensión y será pagado por la ONP.

- Comisiones en el SPP:
  - ❖ Comisión por productividad: se crea nueva comisión denominada “Comisión por productividad” la cual considera la rentabilidad del fondo expresado en términos porcentuales sobre la rentabilidad generada en el año y asociado a la rentabilidad superior sobre la referencia de un portafolio benchmarck exógeno que será determinada por la SBS. Los

afiliados que tengan más de 24 meses en el sistema de pensiones podrán optar por la comisión por productividad. La SBS evaluará el cobro y licitación de una comisión fija en función a los costos operativos.

- ❖ Comisión por Flujo: Se permite que los afiliados que decidieron permanecer en la comisión por flujo puedan elegir migrar a la comisión por saldo o por productividad. Si eligen migrar, la comisión elegida será aplicada sobre nuevos aportes que se generen a partir de la vigencia de la ley.
- ❖ Licitación de comisiones: se establece que todas las comisiones estarán sujetas a una licitación o subasta como máximo cada 2 años. La SBS debe emitir disposiciones complementarias y el periodo de transición gradual.

- 25% para Crédito Hipotecario: Se modifica la norma estableciendo que la disposición del 25% del fondo acumulado de la CIC de aportes obligatorias será para pagar la cuota inicial o amortizar el crédito hipotecario de un "único inmueble urbano, cuya finalidad sea la de casa-habitación". Antes la disposición aplicaba para la propiedad que calificaba como primer inmueble.
- Edad de Jubilaciones Anticipadas: se establece como edad para acceder a la Jubilación Anticipada Ordinaria (JAO) y la Jubilación Anticipada por Desempleo (REJA) la edad de 55 años. Actualmente es a los 50 años en ambos casos.
- Entrega de fondos de pensiones SPP al Estado: Se establece que los saldos de la CIC de los afiliados del SPP pasarán a ser propiedad de la ONP en caso no sean reclamados luego de 10 años del fallecimiento del afiliado.

Por otro lado, el 18 de octubre de 2024, se realizó el octavo proceso de licitación del Seguro de Invalidez, Sobrevivencia y Gastos de Sepelio Colectivo (SISCO VIII), realizado por las AFP, logrando reducir a partir del 01 de enero de 2025, la Tasa del Seguro de Invalidez, Sobrevivencia y Gastos de Sepelio de 1.70% a 1.37%, representando un cambio a tu favor de todos los afiliados del SPP. Finalmente, el 13 de diciembre de 2024, se llevó a cabo la sétima licitación de los nuevos afiliados que ingresen al SPP, realizada por la SBS, la cual fue adjudicada a otra AFP.

RESULTADOS AFP HABITAT 2024

En 2024 AFP Habitat cerró el año con 1,024,779 afiliados activos, cifra que representa el 10.5% de participación en el SPP y con un Fondo de S/ 15,113,507 miles, que representan un 14.3% del total del sistema.

Así mismo, durante el 2024, AFP Habitat ha consolidado su liderazgo en el sector, destacándose por su compromiso con la excelencia y la responsabilidad empresarial, lo que le ha valido una serie de prestigiosos reconocimientos en diferentes áreas.

En febrero, la empresa fue reconocida como una de las 100 empresas más comprometidas de Perú según el ranking Merco Responsabilidad ESG, destacándose por sus prácticas responsables en aspectos ambientales, sociales y de gobernanza.

En febrero de 2024, AFP Habitat fue galardonada, por quinto año consecutivo, como la AFP que brinda la mejor experiencia de cliente según el índice BCX de IZO (medición del 2023), el principal referente de experiencia de cliente en Iberoamérica, reafirmando su enfoque en la satisfacción y atención de sus afiliados.

A mediados de año, en junio, la compañía alcanzó un importante logro al ser incluida en el ranking Merco Talento, destacándose en el Top 100 de empresas que mejor atraen y retienen talento (puesto 62), lo que resalta su compromiso con el desarrollo profesional y el bienestar de sus colaboradores.

En julio, AFP Habitat fue reconocida nuevamente como la Mejor Gestora de Inversiones por El Dorado Investments, gracias a la destacada administración de los fondos durante 2023, en el marco de los Perú Golden Awards.

En setiembre, la empresa fue seleccionada como la Mejor AFP, por Rankia, una de las comunidades financieras más influyentes del mundo hispanohablante, lo que refuerza su prestigio tanto en el Perú como en la región.

En octubre, AFP Habitat se ubicó dentro de las Top 100 Empresas con Mejor Reputación Corporativa en Perú 2024 (puesto 68), según el ranking Merco Empresas y Líderes, consolidándose como una de las organizaciones más respetadas del país.

Además, participó por primera vez en el Ranking de Building Happiness, una encuesta de BUK que mide la felicidad organizacional, logrando posicionarse dentro del Top 10 (puesto 7), lo que resalta su esfuerzo por generar un ambiente de trabajo positivo y enfocado en el bienestar de sus empleados.

Todos estos logros demuestran el compromiso de AFP Habitat con la calidad, la innovación y la responsabilidad social, tanto hacia sus afiliados como hacia su equipo de colaboradores, manteniendo un firme liderazgo en todos los ámbitos de su operación.

Nuevas Afiliaciones

En el año 2024, AFP Habitat no incorporó nuevos afiliados al Sistema Privado de Pensiones puesto que las Administradora de Fondo de Pensiones ganadora de la sexta licitación, fue AFP Integra, de junio 2023 a mayo 2025.

Traspasos

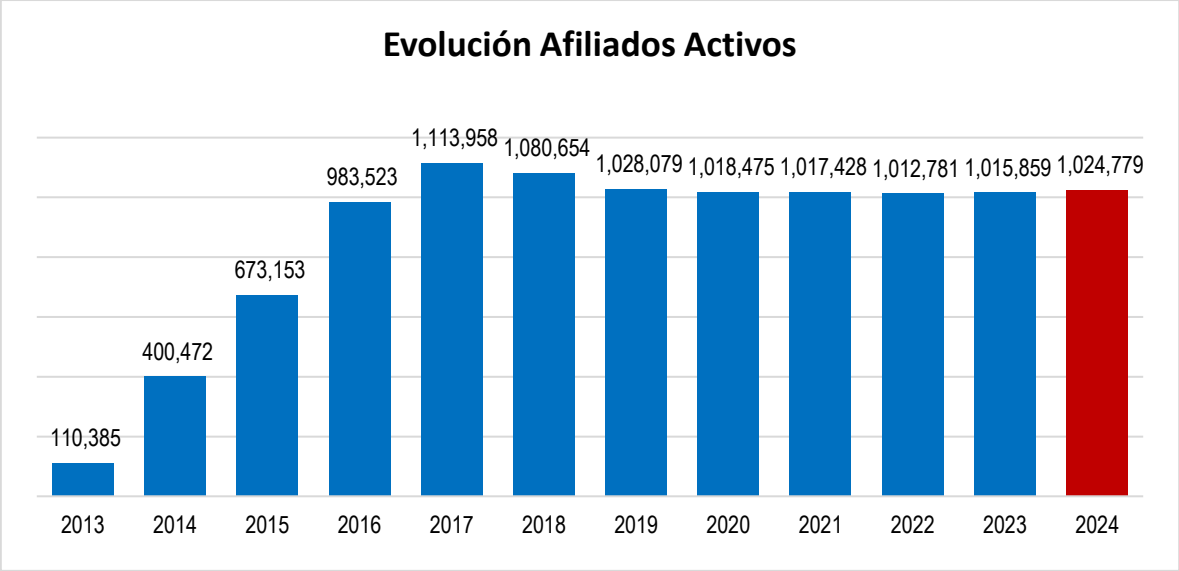
Al cierre del 2024, AFP Habitat registró 20,317 ingresos efectivos por traspasos, habiendo recibido S/ 2,244,239miles como transferencia de fondos, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Traspasos Efectivos	I Trimestre	II Trimestre	III Trimestre	IV Trimestre	2024
Número	4,343	5,667	5,583	4,724	20,317
Movimiento del Fondo de Pensiones (miles S/)	587,265	591,483	497,590	567,902	2,244,239

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

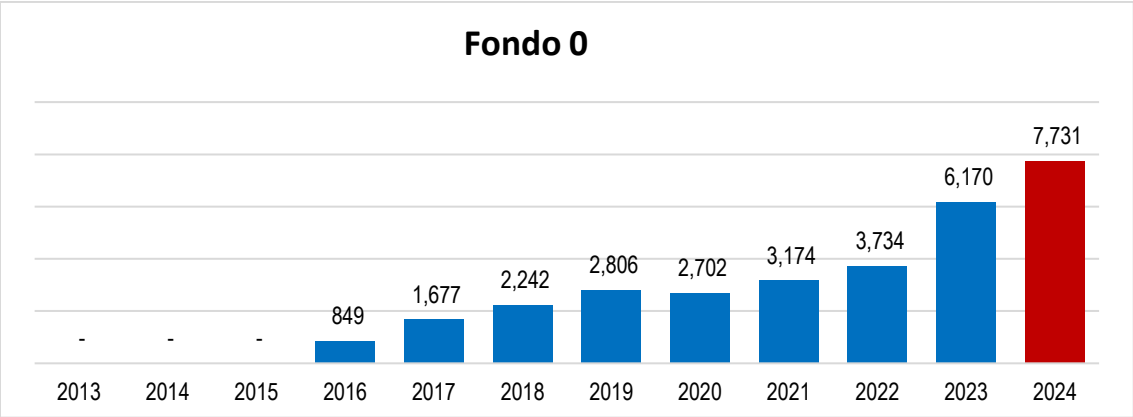
Afiliados y participación de mercado

El número total de afiliados al 31 de diciembre del 2024 asciende a 1,024,779, teniendo una participación de mercado del 10.5%.

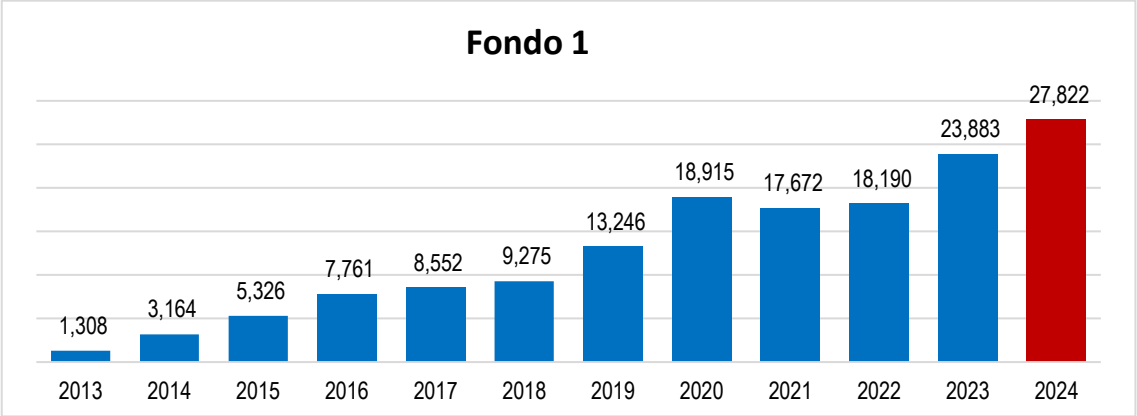


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

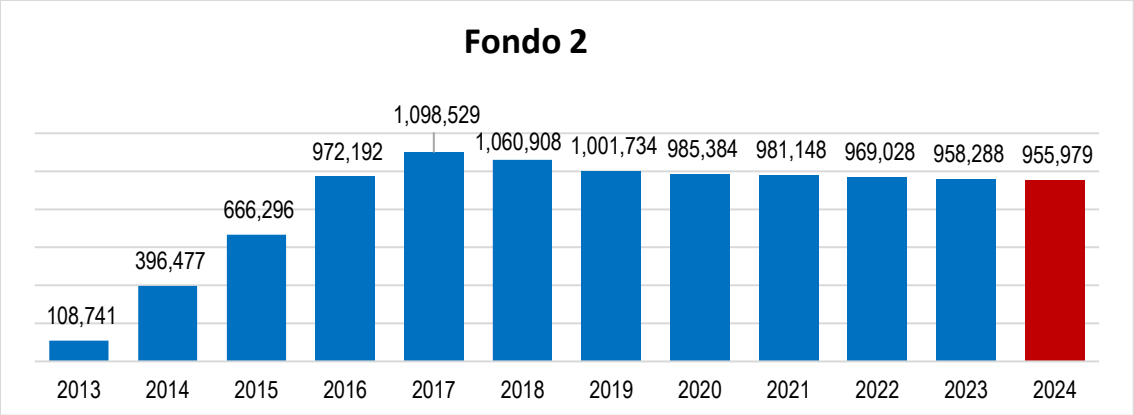
Evolución de Afiliados Activos por tipo de Fondo:



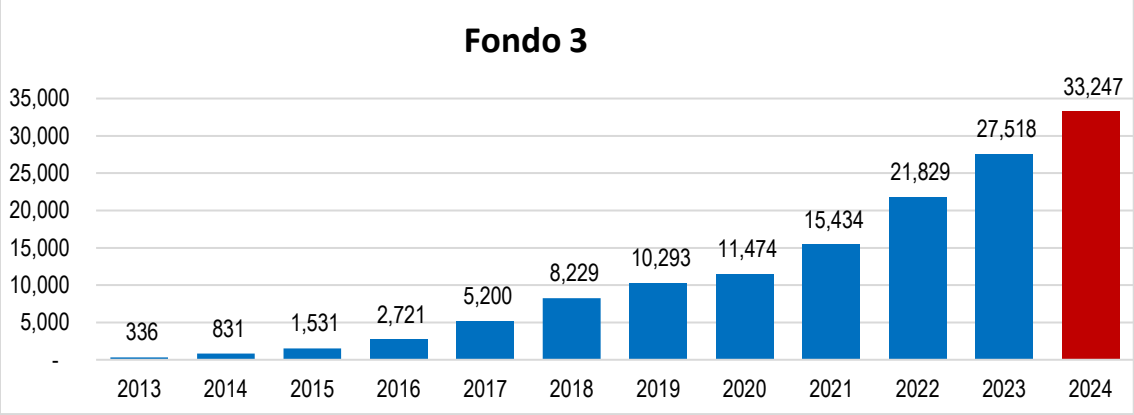
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Comisiones

Producto de la Reforma del Sistema Privado de Pensiones del 2013, las comisiones de administración de las AFP han evolucionado en pro de los afiliados al sistema, siendo éstas las vigentes a diciembre 2024.

Al mes de devengue: diciembre 2024

AFP	Comisión Mixta		Comisión sobre remuneración (flujo)	Prima de Seguros
	Comisión mensual por flujo	Comisión anual por saldo		
HABITAT	**0.00%**	**1.25%**	**1.47%**	**1.70%**
INTEGRA	0.00%	0.78%	1.55%	1.70%
PRIMA	0.00%	1.25%	1.60%	1.70%
PROFUTURO	0.00%	1.20%	1.69%	1.70%

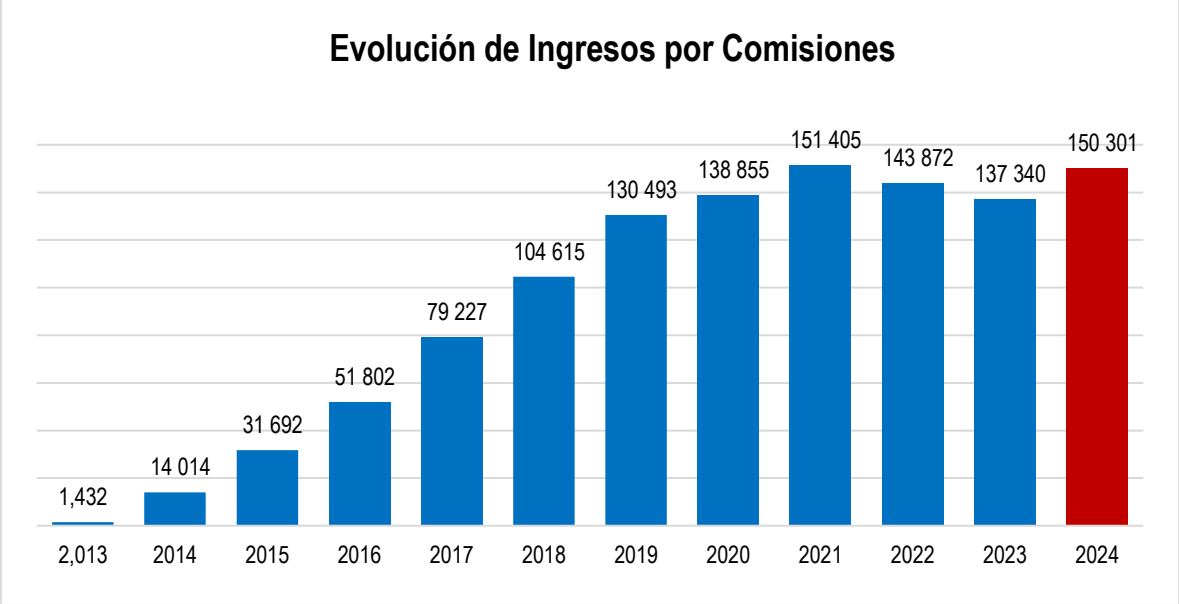
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Asimismo, AFP Habitat mantiene las comisiones más bajas del mercado para sus productos de ahorro voluntario con fin previsional y sin fin previsional. Estas comisiones son aplicadas tanto para afiliados como para los no afiliados a AFP Habitat.

Comisión sobre Aportes Voluntarios con fin previsional y sin fin previsional		
Tipo de Fondo	Comisión Anual	Comisión Mensual
Fondo 0	0.698%	0.058%
Fondo 1	1.097%	0.091%
Fondo 2	1.498%	0.124%
Fondo 3	1.900%	0.157%

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

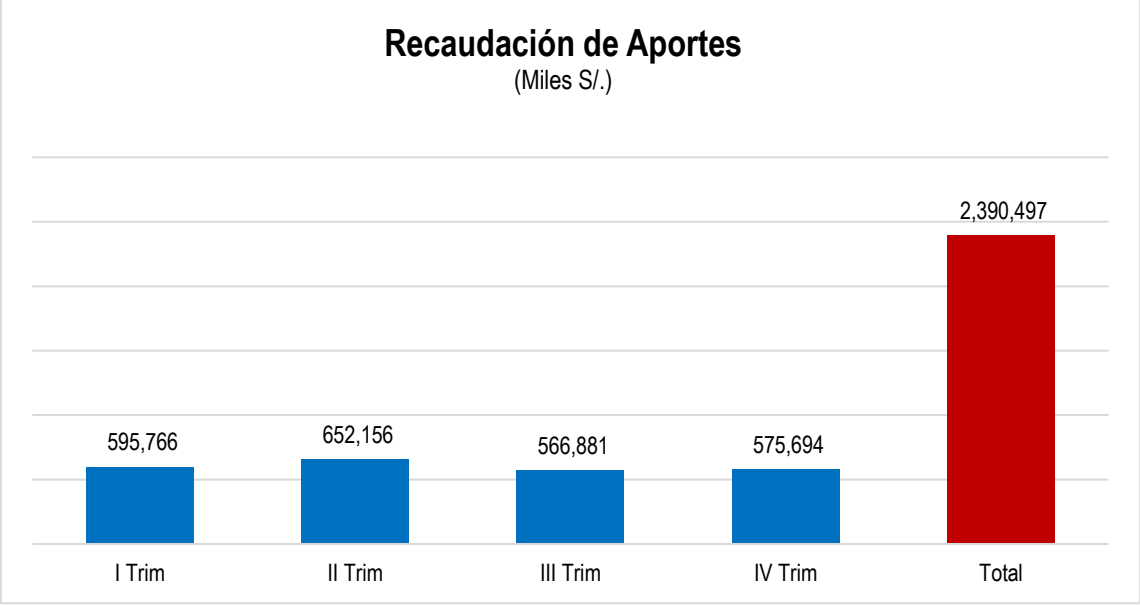
Los ingresos por comisiones recibidas por AFP Habitat por la administración de aporte obligatorios y voluntarios de los afiliados, han evolucionado como se muestra en el cuadro a continuación:



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Recaudación de Aportes

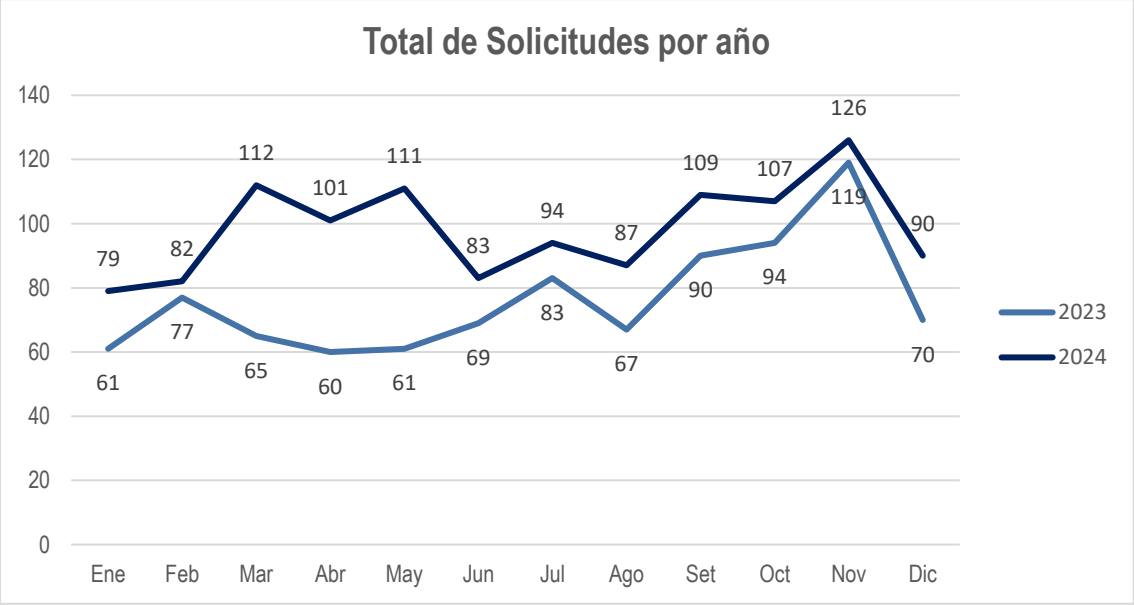
En el 2024, se continuó utilizando AFPnet como vía de recaudación de las AFP. En tal sentido, el monto total recaudado a diciembre 2024 fue de S/ 2,390,497 mil.



Pensionistas

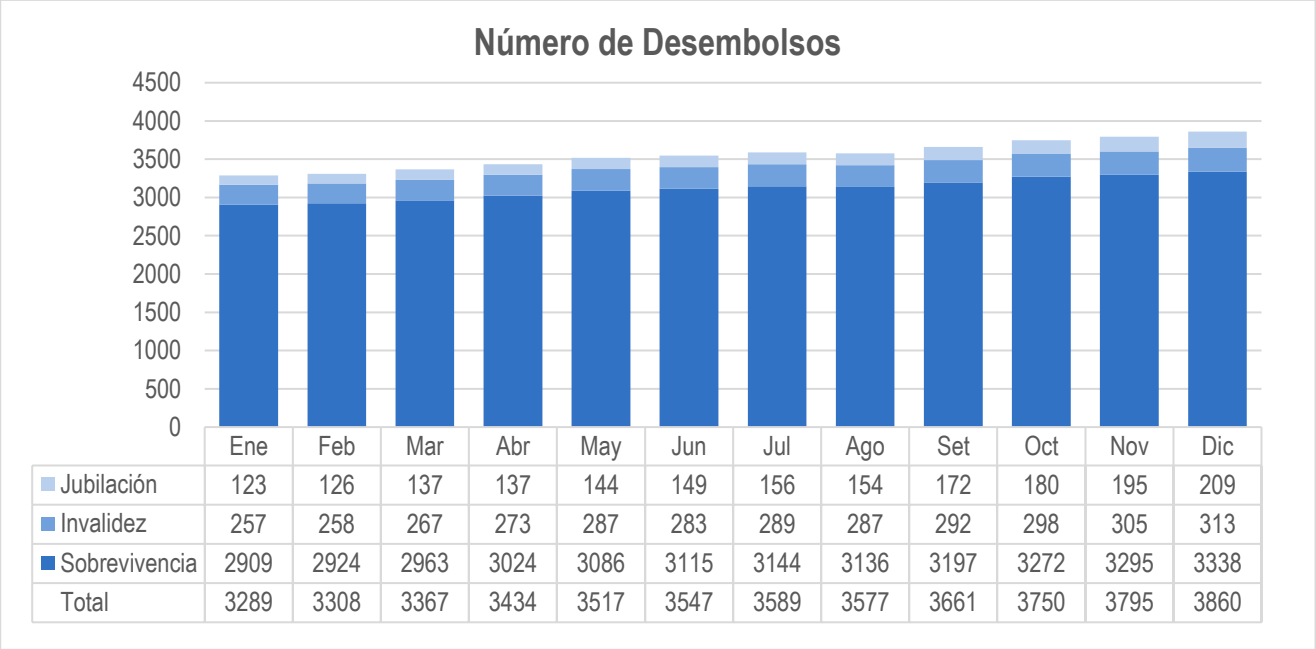
En el año 2024 hubo un incremento de 29% respecto al número de solicitudes presentadas en el año 2023, asimismo se puede evidenciar el incremento del más del 100% las solicitudes de Jubilación, respecto al año 2023.

Solicitudes 2024	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Total
Sepelio	18	27	28	27	35	30	31	20	28	29	27	25	**325**
Invalidez	30	20	32	28	19	17	20	12	25	19	19	17	**258**
Jubilación	17	16	33	20	26	22	31	29	36	37	53	30	**350**
Sobrevivencia	14	19	19	26	31	14	12	26	20	22	27	18	**248**
Total	**79**	**82**	**112**	**101**	**111**	**83**	**94**	**87**	**109**	**107**	**126**	**90**	**1181**

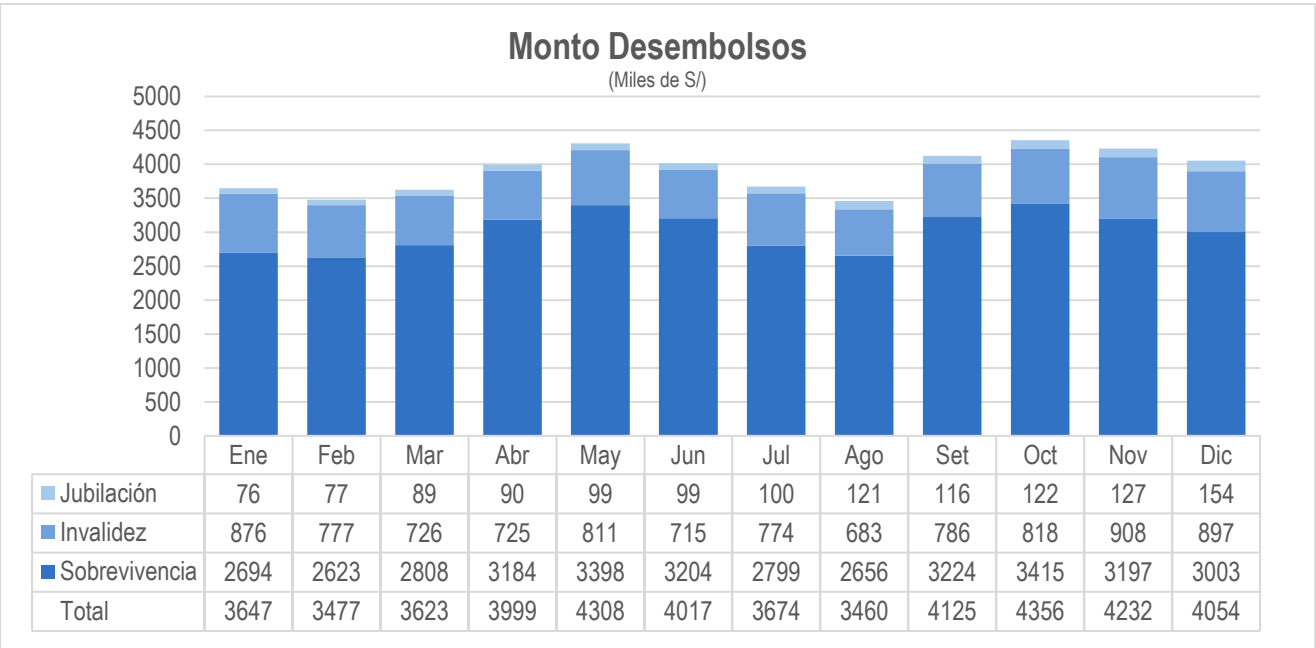


En el año 2024, como producto de los trámites de beneficios, se han realizado cargos en las cuentas de los afiliados por el monto de S/ 125 millones y lo correspondiente a los pagos de las compañías de seguros por un total de 18.8 millones de soles y 817 mil dólares.

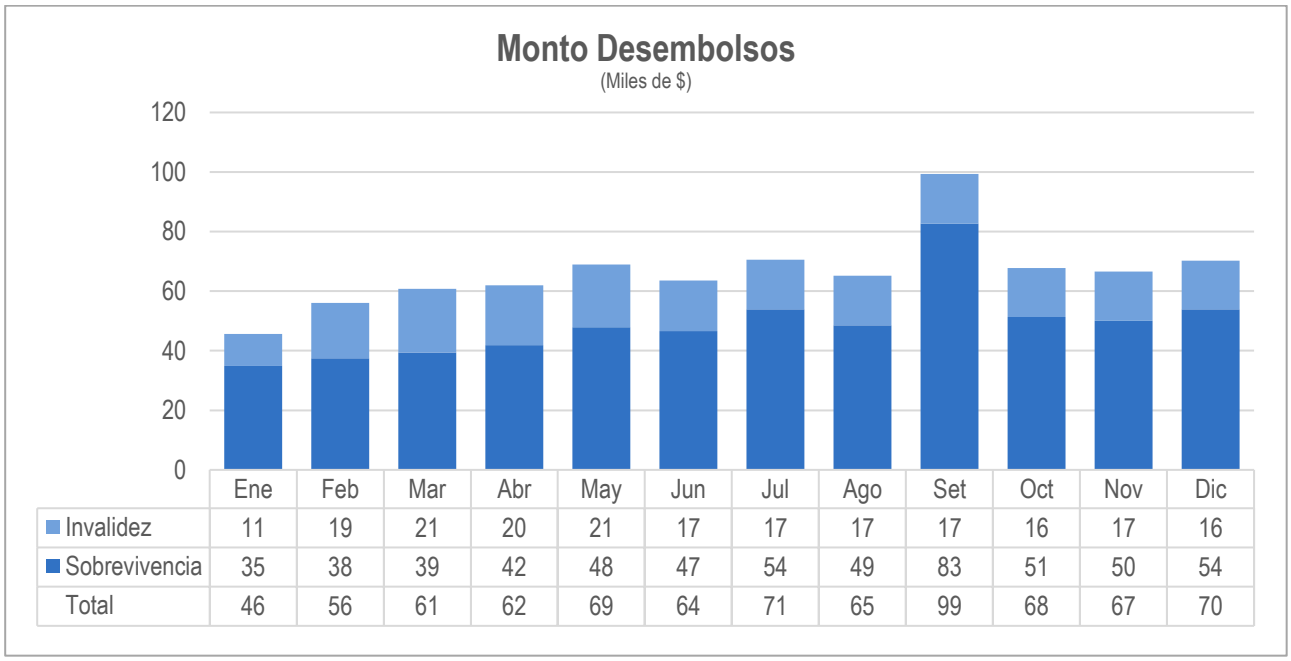
En cuanto a los desembolsos por pago de pensiones de jubilación, invalidez y sobrevivencia en el 2024 se dieron 42,694 desembolsos, dando un total de 46.9 millones de soles y 817 mil dólares.



	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Jubilación	123	126	137	137	144	149	156	154	172	180	195	209
Invalidez	257	258	267	273	287	283	289	287	292	298	305	313
Sobrevivencia	2909	2924	2963	3024	3086	3115	3144	3136	3197	3272	3295	3338
Total	3289	3308	3367	3434	3517	3547	3589	3577	3661	3750	3795	3860

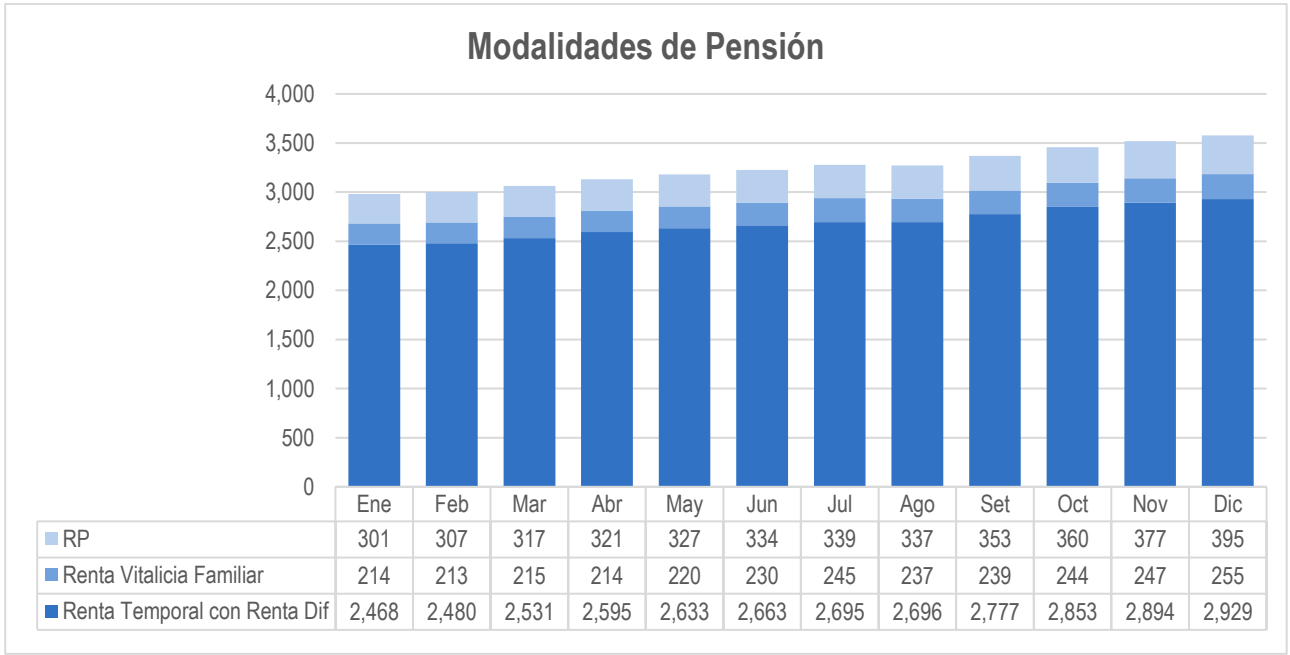


	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Jubilación	76	77	89	90	99	99	100	121	116	122	127	154
Invalidez	876	777	726	725	811	715	774	683	786	818	908	897
Sobrevivencia	2694	2623	2808	3184	3398	3204	2799	2656	3224	3415	3197	3003
Total	3647	3477	3623	3999	4308	4017	3674	3460	4125	4356	4232	4054



	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Invalidez	11	19	21	20	21	17	17	17	17	16	17	16
Sobrevivencia	35	38	39	42	48	47	54	49	83	51	50	54
Total	46	56	61	62	69	64	71	65	99	68	67	70

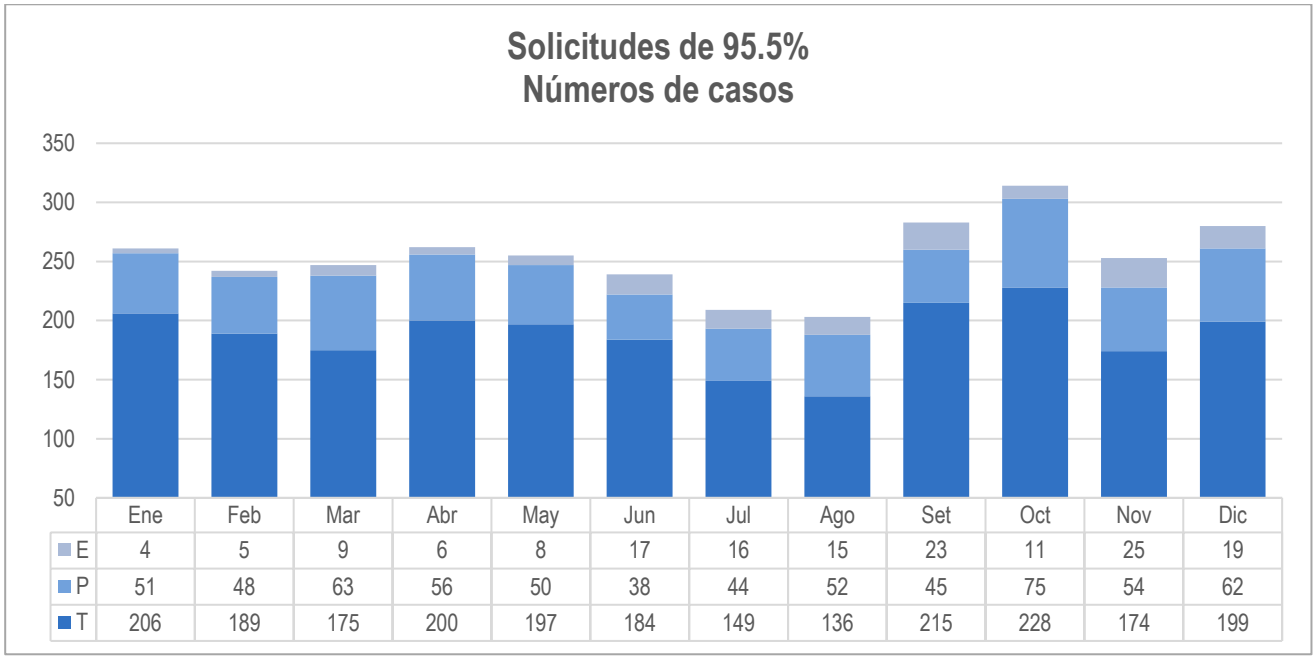
Dentro de las modalidades más elegidas por los pensionistas sigue siendo la Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida, representado más del 80% del total.



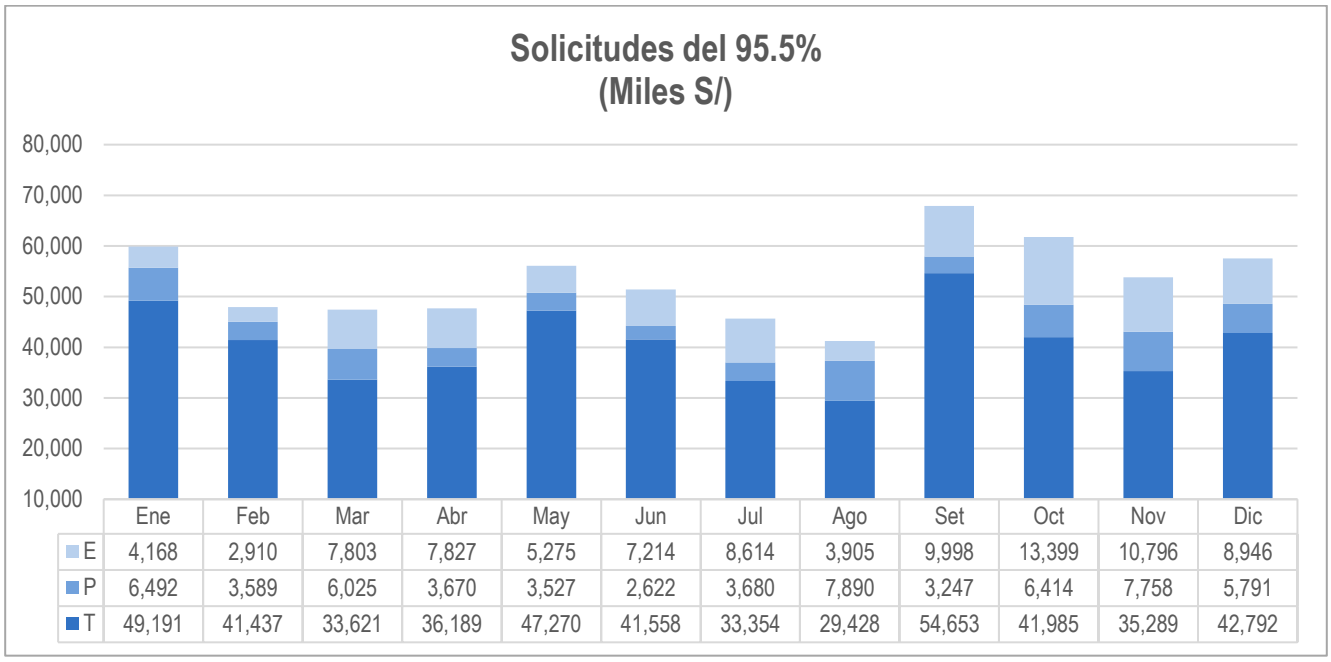
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
RP	301	307	317	321	327	334	339	337	353	360	377	395
Renta Vitalicia Familiar	214	213	215	214	220	230	245	237	239	244	247	255
Renta Temporal con Renta Dif	2,468	2,480	2,531	2,595	2,633	2,663	2,695	2,696	2,777	2,853	2,894	2,929

Solicitud de Aportes Ley 30425 (95.5%)

Durante el año 2024 se han presentado 3048 solicitudes de retiro, 20% más que el año 2023, de las cuales el 74% decidieron llevarse el TOTAL (T) de sus aportes acumulados y el 26% restante decidió por el retiro PARCIAL (P) o EXCEDENTE PMO (E), con el fin de hacer un segundo retiro u optar por que estos se entreguen como pensión. Dichas devoluciones suman en el 2024 un total de S/ 368 millones.



	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
E	4	5	9	6	8	17	16	15	23	11	25	19
P	51	48	63	56	50	38	44	52	45	75	54	62
T	206	189	175	200	197	184	149	136	215	228	174	199



	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
E	4,168	2,910	7,803	7,827	5,275	7,214	8,614	3,905	9,998	13,399	10,796	8,946
P	6,492	3,589	6,025	3,670	3,527	2,622	3,680	7,890	3,247	6,414	7,758	5,791
T	49,191	41,437	33,621	36,189	47,270	41,558	33,354	29,428	54,653	41,985	35,289	42,792

Inversiones

El Fondo 0 empezó a operar el 30 de junio de 2016. Este fondo apunta a tener la mínima volatilidad posible, razón por la cual invierte en depósitos a la vista y a plazo, así como certificados de depósito. Al cierre de diciembre 2024, debido a que es un fondo de transición, el 100% del portafolio se encontraba invertido en instrumentos con vencimientos menores a un año, caja y certificados de depósito negociables.

El Fondo 1 empezó a operar el 9 de julio de 2013 y apunta a tener una volatilidad controlada, por lo que invierte principalmente en instrumentos de renta fija (hasta 40% de corto plazo y hasta 100% de largo plazo). Este mostró un desempeño positivo en un año favorable para los mercados de renta fija. La principal contribución provino de la posición en renta fija peruana que, al cierre de diciembre 2024, fue la clase de activo con mejor desempeño. Los activos de segundo mejor desempeño fueron los instrumentos de renta variable local.

El Fondo 2 empezó a operar el 27 de junio de 2013. Este es un fondo moderado que busca crecimiento de capital con limitada exposición al riesgo de los instrumentos de renta variable. En esta línea, invierte hasta 45% en acciones, hasta 30% en instrumentos de renta fija de corto plazo y hasta 75% en instrumentos de deuda de largo plazo. Al cierre de diciembre 2024, el Fondo estaba invertido un 33% en renta variable, con un sesgo a acciones locales. Se optó por estos activos por su mayor liquidez. El Fondo 2 obtuvo un retorno positivo en un año favorable para los activos de Renta Fija y Renta Variable. Al cierre de año, las inversiones en instrumentos de deuda y caja alcanzaron un 38% del portafolio.

El Fondo 3 inició operaciones el 9 de setiembre de 2013. Siendo un fondo de apreciación de capital, invierte la mayoría de su cartera en activos de renta variable. A pesar estar expuesto a la volatilidad propia de este tipo de activo, el Fondo 3 también tuvo un año positivo. Las acciones peruanas, representadas por el Índice MSCI Perú, rindieron positivo, lo que también se vio reflejado en los instrumentos en cartera.

- ***Evolución de la Cartera Administrada***

Miles S/.	Mar-23	Jun-23	Set-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Set-24	Dic-24
Fondo 0	167,714	176,230	175,765	190,783	195,658	196,341	196,650	211,668
Fondo 1	922,278	1,031,862	1,081,966	1,260,760	1,364,974	1,415,978	1,398,226	1,353,411
Fondo 2	8,213,052	8,713,828	9,157,883	10,061,258	10,587,895	10,748,908	9,516,199	10,013,077
Fondo 3	2,979,810	3,143,328	3,278,632	3,485,523	3,599,535	3,691,324	3,446,272	3,535,351
TOTAL	**12,282,855**	**13,065,249**	**13,694,246**	**14,998,323**	**15,748,062**	**16,052,552**	**14,557,347**	**15,113,507**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

- ***Valor Cuota por Fondo al cierre de mes***

	Fondo 0	Fondo 1	Fondo 2	Fondo 3
28/06/2013		10	10	10
30/09/2013		10.2	10.2	9.9
31/12/2013		10.34	10.5	10.36
31/03/2014		10.42	10.5	10.15
30/06/2014		10.78	10.94	10.67
30/09/2014		10.98	11.07	10.72
31/12/2014		11.28	11.35	10.9
31/03/2015		11.74	11.82	11.17
30/06/2015		11.84	11.99	11.47
30/09/2015		11.61	11.37	10.41
31/12/2015		12.18	12.15	11.36
31/03/2016		12.3	12.23	11.23
30/06/2016	10.1	12.78	12.61	11.43
30/09/2016	10.2	13.42	13.51	12.55
31/12/2016	10.32	13.28	13.44	12.63
31/03/2017	10.45	13.78	13.79	12.84
30/06/2017	10.58	14.19	14.33	13.29
30/09/2017	10.72	14.66	15	14.17
31/12/2017	10.84	14.95	15.46	14.72
30/03/2018	10.98	15.31	15.7	14.79
29/06/2018	11.08	14.93	15.4	14.54

28/09/2018	11.18	15.2	15.6	14.65
31/12/2018	11.3	15.12	14.9	13.58
29/03/2019	11.42	15.78	15.83	14.7
28/06/2019	11.55	16.73	16.48	14.93
30/09/2019	11.69	17.18	16.85	14.99
31/12/2019	11.82	17.46	17.35	15.68
31/03/2020	11.94	15.6	15.29	12.94
30/06/2020	12.03	17.09	17.18	14.96
30/09/2020	12.13	17.62	18.06	15.72
31/12/2020	12.23	19.27	20.11	17.85
31/03/2021	12.28	18.72	20.13	19.23
30/06/2021	12.31	18.66	20.21	18.86
30/09/2021	12.32	18.03	19.87	19.15
31/12/2021	12.36	18.13	20.39	20.11
31/03/2022	12.43	17.95	20.69	21.49
30/06/2022	12.59	16.74	18.79	18.36
30/09/2022	12.77	16.64	18.74	18.63
30/12/2022	12.96	17.32	19.21	19.31
31/03/2023	13.23	17.98	19.55	19.45
30/06/2023	13.51	18.9	19.92	19.28
29/09/2023	13.8	18.66	20.1	19.73
29/12/2023	14.11	20.42	21.29	20.91
29/03/2024	14.37	20.54	21.71	21.67
28/06/2024	14.60	20.42	22.12	22.14
30/09/2024	14.84	21.51	22.52	21.76
31/12/2024	15.04	20.70	22.54	21.93

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Rentabilidad de los Fondos Nominal y Real Acumulada

Fondo 0

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	6.58	4.52	15.99	10.19	21.67	6.57	23.00	1.22	27.25	2.69	33.09	5.40	38.66	7.46	45.69	11.39
Integra	6.37	4.31	15.24	9.47	20.56	5.60	21.30	-0.18	24.71	0.65	29.73	2.74	34.35	4.12	40.76	7.62
Prima	6.42	4.36	15.35	9.58	21.54	6.45	22.51	0.82	25.98	1.67	31.47	4.12	36.28	5.61	42.18	8.70
Profuturo	6.46	4.40	15.67	9.89	21.16	6.12	22.27	0.62	25.87	1.58	31.32	4.00	36.41	5.71	42.84	9.21
Promedio	**6.41**	**4.36**	**15.41**	**9.64**	**21.02**	**6.00**	**21.94**	**0.35**	**25.43**	**1.23**	**30.70**	**3.52**	**35.51**	**5.02**	**41.81**	**8.42**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo 1

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)		Dic24 / Dic15 (9 años)		Dic24 / Dic14 (10 años)		Dic24 / Dic13 (11 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	1.19	-0.76	19.50	13.52	14.16	-0.01	6.20	-12.60	18.55	-4.32	36.94	8.45	38.44	7.29	54.42	18.06	69.96	25.87	83.53	30.19	100.21	37.59
Integra	0.40	-1.54	15.93	10.13	10.41	-3.30	6.66	-12.23	15.89	-6.48	30.60	3.43	30.99	1.51	44.06	10.14	55.17	14.92	64.45	16.66	76.52	21.31
Prima	1.90	-0.07	18.63	12.70	11.88	-2.01	8.44	-10.76	19.62	-3.46	38.04	9.32	39.14	7.83	53.48	17.34	66.67	23.44	73.08	22.78	85.60	27.55
Profuturo	2.18	0.21	18.66	12.73	10.59	-3.14	5.03	-13.56	15.70	-6.63	30.79	3.58	31.62	2.01	44.12	10.19	53.06	13.36	61.99	14.91	73.88	19.50
Promedio	**1.35**	**-0.60**	**17.64**	**11.76**	**11.16**	**-2.64**	**6.79**	**-12.12**	**17.21**	**-5.40**	**33.30**	**5.57**	**34.04**	**3.88**	**47.43**	**12.72**	**58.68**	**17.52**	**67.05**	**18.51**	**79.26**	**23.19**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo 2

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)		Dic24 / Dic15 (9 años)		Dic24 / Dic14 (10 años)		Dic24 / Dic13 (11 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	5.30	3.27	17.33	11.46	10.54	-3.18	11.63	-8.14	29.90	4.83	51.29	19.82	45.85	13.03	67.77	28.27	85.61	37.46	98.66	40.93	114.63	47.50
Integra	4.99	2.97	14.44	8.71	6.58	-6.65	13.36	-6.71	25.65	1.40	42.01	12.47	38.12	7.04	56.80	19.88	73.00	28.12	81.16	28.51	95.40	34.29
Prima	3.98	1.97	14.72	8.98	5.72	-7.41	11.16	-8.52	22.13	-1.44	39.16	10.21	36.61	5.87	55.12	18.60	70.62	26.36	77.90	26.20	93.16	32.74
Profuturo	2.55	0.57	12.90	7.25	1.73	-10.90	7.41	-11.61	21.26	-2.14	37.69	9.05	35.29	4.85	51.44	15.79	64.93	22.14	74.14	23.53	86.78	28.36
Promedio	**4.25**	**2.24**	**14.59**	**8.86**	**5.74**	**-7.39**	**11.31**	**-8.39**	**24.07**	**0.13**	**40.98**	**11.66**	**37.80**	**6.80**	**55.94**	**19.22**	**71.29**	**26.86**	**79.56**	**27.38**	**93.77**	**33.17**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo 3

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)		Dic24 / Dic15 (9 años)		Dic24 / Dic14 (10 años)		Dic24 / Dic13 (11 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	4.84	2.82	13.54	7.86	9.02	-4.51	21.68	0.14	39.87	12.88	61.51	27.91	48.93	15.42	72.64	31.99	93.03	42.96	101.24	42.76	111.57	45.40
Integra	0.32	-1.62	1.92	-3.18	-6.66	-18.24	11.34	-8.37	18.12	-4.67	29.98	2.94	21.92	-5.51	39.82	6.90	55.06	14.84	56.69	11.15	63.63	12.45
Prima	-1.17	-3.07	3.77	-1.42	-5.59	-17.30	10.63	-8.96	14.89	-7.28	24.20	-1.64	17.06	-9.28	32.79	1.53	46.01	8.14	46.67	4.05	55.36	6.77
Profuturo	1.15	-0.80	7.94	2.54	-3.29	-15.29	16.56	-4.07	28.82	3.96	42.84	13.13	36.46	5.75	53.93	17.69	69.44	25.49	75.92	24.80	84.00	26.46
Promedio	**1.31**	**-0.64**	**6.56**	**1.23**	**-2.53**	**-14.63**	**15.21**	**-5.19**	**23.49**	**-0.34**	**35.78**	**7.54**	**28.05**	**-0.76**	**45.70**	**11.40**	**60.79**	**19.08**	**63.28**	**15.83**	**71.48**	**17.85**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Rentabilidad de los Fondos Nominal y Real Anualizada

Fondo 0

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	6.58	4.52	7.70	4.97	6.76	2.14	5.31	0.30	4.94	0.53	4.88	0.88	4.78	1.03	4.82	1.36
Integra	6.37	4.31	7.35	4.63	6.43	1.83	4.95	-0.04	4.52	0.13	4.43	0.45	4.31	0.58	4.37	0.92
Prima	6.42	4.36	7.40	4.68	6.72	2.11	5.21	0.20	4.73	0.33	4.67	0.68	4.52	0.78	4.50	1.05
Profuturo	6.46	4.40	7.55	4.83	6.61	2.00	5.16	0.16	4.71	0.31	4.65	0.66	4.53	0.80	4.56	1.11
Promedio	**6.41**	**4.36**	**7.43**	**4.71**	**6.57**	**1.96**	**5.08**	**0.09**	**4.64**	**0.24**	**4.56**	**0.58**	**4.44**	**0.70**	**4.46**	**1.02**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo 1

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)		Dic24 / Dic15 (9 años)		Dic24 / Dic14 (10 años)		Dic24 / Dic13 (11 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	1.19	-0.76	9.32	6.55	4.51	0.00	1.51	-3.31	3.46	-0.88	5.38	1.36	4.76	1.01	5.58	2.10	6.07	2.59	6.26	2.67	6.51	2.94
Integra	0.40	-1.54	7.67	4.94	3.35	-1.11	1.62	-3.21	2.99	-1.33	4.55	0.56	3.93	0.21	4.67	1.21	5.00	1.56	5.10	1.55	5.30	1.77
Prima	1.90	-0.07	8.92	6.16	3.81	-0.67	2.05	-2.81	3.65	-0.70	5.52	1.50	4.83	1.08	5.50	2.02	5.84	2.37	5.64	2.07	5.78	2.24
Profuturo	2.18	0.21	8.93	6.17	3.41	-1.06	1.23	-3.58	2.96	-1.36	4.58	0.59	4.00	0.28	4.67	1.22	4.84	1.40	4.94	1.40	5.16	1.63
Promedio	**1.35**	**-0.60**	**8.46**	**5.72**	**3.59**	**-0.89**	**1.65**	**-3.18**	**3.23**	**-1.11**	**4.91**	**0.91**	**4.27**	**0.55**	**4.97**	**1.51**	**5.26**	**1.81**	**5.27**	**1.71**	**5.45**	**1.91**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo 2

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)		Dic24 / Dic15 (9 años)		Dic24 / Dic14 (10 años)		Dic24 / Dic13 (11 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	5.30	3.27	8.32	5.57	3.40	-1.07	2.79	-2.10	5.37	0.95	7.14	3.06	5.54	1.77	6.68	3.16	7.11	3.60	7.11	3.49	7.19	3.60
Integra	4.99	2.97	6.98	4.27	2.15	-2.27	3.18	-1.72	4.67	0.28	6.02	1.98	4.72	0.98	5.78	2.29	6.28	2.79	6.12	2.54	6.28	2.72
Prima	3.98	1.97	7.11	4.39	1.87	-2.53	2.68	-2.20	4.08	-0.29	5.66	1.63	4.56	0.82	5.64	2.16	6.12	2.63	5.93	2.35	6.17	2.61
Profuturo	2.55	0.57	6.26	3.56	0.57	-3.77	1.80	-3.04	3.93	-0.43	5.48	1.45	4.41	0.68	5.32	1.85	5.72	2.25	5.70	2.14	5.84	2.30
Promedio	**4.25**	**2.24**	**7.05**	**4.34**	**1.88**	**-2.53**	**2.72**	**-2.17**	**4.41**	**0.03**	**5.89**	**1.85**	**4.69**	**0.94**	**5.71**	**2.22**	**6.16**	**2.68**	**6.03**	**2.45**	**6.20**	**2.64**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fondo 3

	Dic24 / Dic23 (1 año)		Dic24 / Dic22 (2 años)		Dic24 / Dic21 (3 años)		Dic24 / Dic20 (4 años)		Dic24 / Dic19 (5 años)		Dic24 / Dic18 (6 años)		Dic24 / Dic17 (7 años)		Dic24 / Dic16 (8 años)		Dic24 / Dic15 (9 años)		Dic24 / Dic14 (10 años)		Dic24 / Dic13 (11 años)	
	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real	Nominal	Real
Habitat	4.84	2.82	6.55	3.85	2.92	-1.53	5.03	0.03	6.94	2.45	8.32	4.19	5.86	2.07	7.06	3.53	7.58	4.05	7.24	3.62	7.05	3.46
Integra	0.32	-1.62	0.96	-1.60	-2.27	-6.49	2.72	-2.16	3.39	-0.95	4.47	0.48	2.87	-0.81	4.28	0.84	4.99	1.55	4.59	1.06	4.58	1.07
Prima	-1.17	-3.07	1.87	-0.71	-1.90	-6.14	2.56	-2.32	2.81	-1.50	3.68	-0.27	2.28	-1.38	3.61	0.19	4.30	0.87	3.90	0.40	4.09	0.60
Profuturo	1.15	-0.80	3.89	1.26	-1.11	-5.38	3.91	-1.03	5.19	0.78	6.12	2.08	4.54	0.80	5.54	2.06	6.03	2.55	5.81	2.24	5.70	2.16
Promedio	**1.31**	**-0.64**	**3.23**	**0.61**	**-0.85**	**-5.13**	**3.60**	**-1.32**	**4.31**	**-0.07**	**5.23**	**1.22**	**3.60**	**-0.11**	**4.82**	**1.36**	**5.42**	**1.96**	**5.02**	**1.48**	**5.02**	**1.50**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Cartera Administrada del Fondo de Pensiones Tipo 0

	Mar-24		Jun-24		Set-24		Dic-24	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	**197 696**	**100.3**	**197 929**	**100.1**	**198 555**	**100.2**	**214 299**	**100.6**
1. Gobierno	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	**174 245**	**88.4**	**157 605**	**79.7**	**160 038**	**80.8**	**189 640**	**89.0**
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	168 765	85.7	147 888	74.8	150 155	75.8	164 294	77.1
Papeles Comerciales	5 480	2.8	9 717	4.9	9 882	5.0	25 346	11.9
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Bonos Sector Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**4 240**	**2.2**	**15 297**	**7.7**	**21 389**	**10.8**	**7 880**	**3.7**
Papeles Comerciales	990	0.5	9 553	4.8	9 730	4.9	7 880	3.7
Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos Coemitidos					-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	3 249	1.6	5 744	2.9	11 658	5.9	-	-
Bonos para Nuevos Proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados Prov. Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de inversiones alternativos	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	**9 280**	**4.7**	**9 128**	**4.6**	**9 173**	**4.6**	**9 216**	**4.3**
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Tradicional	9 280	4.7	9 128	4.6	9 173	4.6	9 216	4.3
Fondo de Inversión Alternativo	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**9 931**	**5.0**	**15 898**	**8.0**	**7 956**	**4.0**	**7 564**	**3.5**
Bonos de Titulización (5)	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial TIT	9 931	5.0	15 898	8.0	7 956	4.0	7 564	3.5
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1. Gobierno	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-
III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	**- 666**	**-0.3**	**- 229**	**-0.1**	**- 493**	**-0.2**	**- 1 204**	**-0.6**
TOTAL	**197 030**	**100.0**	**197 699**	**100.0**	**198 062**	**100.0**	**213 095**	**100.0**
Fondo de Pensiones	195 658	99.3	196 341	99.3	196 650	99.3	211 668	99.3
Encaje Legal	1 372	0.7	1 358	0.7	1 412	0.7	1 428	0.7

(*) Información en Miles de Nuevos Soles

Cartera Administrada del Fondo de Pensiones Tipo 1

	Mar-24		Jun-24		Set-24		Dic-24	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	**631 160**	**45.9**	**1 024 889**	**71.8**	**771 441**	**54.7**	**676 892**	**49.6**
1. Gobierno	**238 882**	**17.4**	**445 816**	**31.2**	**391 220**	**27.7**	**258 216**	**18.9**
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	238 882	17.4	445 816	31.2	391 220	27.7	258 216	18.9
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	**164 587**	**12.0**	**354 954**	**24.9**	**136 761**	**9.7**	**187 512**	**13.7**
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	30 358	2.2	222 848	15.6	4 775	0.3	37 820	2.8
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	34 002	2.5	29 456	2.1	39 375	2.8	49 733	3.6
Otros Bonos Sector Financiero	90 257	6.6	92 613	6.5	82 278	5.8	77 566	5.7
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	9 970	0.7	10 037	0.7	10 332	0.7	22 393	1.6
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**109 556**	**8.0**	**105 144**	**7.4**	**121 666**	**8.6**	**108 116**	**7.9**
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos Coemitidos					-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	51 556	3.7	43 088	3.0	59 905	4.2	51 696	3.8
Bonos para Nuevos Proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	57 999	4.2	62 056	4.3	61 760	4.4	56 420	4.1
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados Prov. Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de inversiones alternativos	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	**66 998**	**4.9**	**67 543**	**4.7**	**69 474**	**4.9**	**70 657**	**5.2**
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Tradicional	66 998	4.9	67 543	4.7	69 474	4.9	70 657	5.2
Fondo de Inversión Alternativo	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**51 137**	**3.7**	**51 433**	**3.6**	**52 321**	**3.7**	**52 391**	**3.8**
Bonos de Titulización (5)	51 137	3.7	51 433	3.6	52 321	3.7	52 391	3.8
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial TIT	-	-	-	-	-	-	-	-
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	**811 229**	**58.9**	**913 158**	**63.9**	**778 890**	**55.2**	**655 857**	**48.1**
1. Gobierno	**367 097**	**26.7**	**275 645**	**19.3**	**326 293**	**23.1**	**83 094**	**6.1**
Títulos de Deuda	367 097	26.7	275 645	19.3	326 293	23.1	83 094	6.1
2. Sistema Financiero	**37 360**	**2.7**	**95 685**	**6.7**	**7 117**	**0.5**	**29 549**	**2.2**
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	3 766	0.3
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	37 360	2.7	95 685	6.7	7 117	0.5	25 783	1.9
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**161 271**	**11.7**	**122 457**	**8.6**	**130 808**	**9.3**	**121 846**	**8.9**
Bonos Corporativos	161 271	11.7	122 457	8.6	130 808	9.3	121 842	8.9
Depósitos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	4	0.0
4. Administradoras de Fondos	**245 501**	**17.8**	**419 371**	**29.4**	**314 672**	**22.3**	**421 368**	**30.9**
Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos del Extranjero	245 501	17.8	419 371	29.4	314 672	22.3	421 368	30.9
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-
III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	**- 65 986**	**-4.8**	**- 509 917**	**-35.7**	**- 140 144**	**-9.9**	**32 150**	**2.4**
TOTAL	**1 376 404**	**100.0**	**1 428 130**	**100.0**	**1 410 187**	**100.0**	**1 364 898**	**100.0**
Fondo de Pensiones	1 364 974	99.2	1 415 978	99.1	1 398 226	99.2	1 353 411	99.2
Encaje Legal	11 430	0.8	12 152	0.9	11 961	0.8	11 487	0.8

(*) Información en Miles de Nuevos Soles

Cartera Administrada del Fondo de Pensiones Tipo 2

	Mar-24		Jun-24		Set-24		Dic-24	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	**5 206 780**	**48.7**	**7 302 493**	**67.2**	**5 676 216**	**59.1**	**5 032 127**	**49.8**
1. Gobierno	**2 326 024**	**21.8**	**3 508 672**	**32.3**	**2 440 159**	**25.4**	**1 924 729**	**19.0**
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	2 326 024	21.8	3 508 672	32.3	2 440 159	25.4	1 924 729	19.0
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	**852 464**	**8.0**	**1 684 735**	**15.5**	**1 167 958**	**12.2**	**1 190 194**	**11.8**
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	23 268	0.2	804 787	7.4	188 882	2.0	195 404	1.9
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	86 384	0.8	81 606	0.8	141 649	1.5	139 645	1.4
Otros Bonos Sector Financiero	220 779	2.1	278 692	2.6	310 931	3.2	306 916	3.0
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	522 034	4.9	519 649	4.8	526 496	5.5	548 230	5.4
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**1 564 791**	**14.6**	**1 642 212**	**15.1**	**1 586 726**	**16.5**	**1 432 199**	**14.2**
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos Coemitidos					-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	280 479	2.6	266 144	2.5	203 105	2.1	184 746	1.8
Bonos para Nuevos Proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1 284 312	12.0	1 376 068	12.7	1 383 621	14.4	1 247 453	12.3
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados Prov. Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de inversiones alternativos	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	**199 774**	**1.9**	**200 933**	**1.9**	**210 564**	**2.2**	**213 374**	**2.1**
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Tradicional	170 762	1.6	171 253	1.6	175 723	1.8	178 480	1.8
Fondo de Inversión Alternativo	29 012	0.3	29 680	0.3	34 840	0.4	34 894	0.3
5. Sociedades Titulizadoras	**263 727**	**2.5**	**265 942**	**2.4**	**270 809**	**2.8**	**271 630**	**2.7**
Bonos de Titulización (5)	263 727	2.5	265 942	2.4	270 809	2.8	271 630	2.7
Titulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial TIT	-	-	-	-	-	-	-	-
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	**5 387 210**	**50.4**	**5 307 307**	**48.9**	**4 870 391**	**50.7**	**4 984 090**	**49.3**
1. Gobierno	**667 375**	**6.2**	**288 598**	**2.7**	**81 447**	**0.8**	**-**	**-**
Títulos de Deuda	667 375	6.2	288 598	2.7	81 447	0.8	-	-
2. Sistema Financiero	**140 261**	**1.3**	**52 142**	**0.5**	**19 735**	**0.2**	**28 766**	**0.3**
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	140 261	1.3	52 142	0.5	19 735	0.2	28 766	0.3
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**346 992**	**3.2**	**281 561**	**2.6**	**264 115**	**2.7**	**244 627**	**2.4**
Bonos Corporativos	346 992	3.2	281 561	2.6	264 115	2.7	244 512	2.4
Depósitos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	115	0.0
4. Administradoras de Fondos	**4 232 582**	**39.6**	**4 685 005**	**43.1**	**4 505 094**	**46.9**	**4 710 697**	**46.6**
Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	2 596 388	24.3	2 736 254	25.2	2 697 736	28.1	2 758 590	27.3
Fondos Mutuos del Extranjero	**1 636 194**	15.3	**1 948 751**	17.9	**1 807 358**	18.8	**1 952 107**	19.3
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-
III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	**97 999**	**0.9**	**-1 748 688**	**-16.1**	**- 934 171**	**-9.7**	**94 844**	**0.9**
TOTAL	**10 691 989**	**100.0**	**10 861 111**	**100.0**	**9 612 436**	**100.0**	**10 111 060**	**100.0**
Fondo de Pensiones	10 587 895	99.0	10 748 908	99.0	9 516 199	99.0	10 013 077	99.0
Encaje Legal	104 094	1.0	112 203	1.0	96 237	1.0	97 983	1.0

(*) Información en Miles de Nuevos Soles

Cartera Administrada del Fondo de Pensiones Tipo 3

	Mar-24		Jun-24		Set-24		Dic-24	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%
I. INVERSIONES LOCALES	**1 812 384**	**49.8**	**2 264 390**	**60.6**	**1 801 102**	**51.7**	**1 672 949**	**46.8**
1. Gobierno	**-**	**-**	**249 246**	**6.7**	**27 185**	**0.8**	**86 757**	**2.4**
Certificados y Depósitos a Plazo del BCRP (1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos del Gobierno Central	-	-	249 246	6.7	27 185	0.8	86 757	2.4
Bonos Brady	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Sistema Financiero	**269 575**	**7.4**	**406 616**	**10.9**	**311 261**	**8.9**	**215 640**	**6.0**
Certificados y Depósitos a Plazo (2)	9 279	0.3	145 804	3.9	89 399	2.6	6 056	0.2
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Organismos Internacionales en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Subordinados	3 169	0.1	3 339	0.1	-	-	-	-
Otros Bonos Sector Financiero	2 616	0.1	2 796	0.1	2 876	0.1	2 918	0.1
Letras Hipotecarias	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	254 511	7.0	254 677	6.8	218 987	6.3	206 666	5.8
Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**1 448 569**	**39.8**	**1 514 644**	**40.6**	**1 366 800**	**39.2**	**1 274 066**	**35.6**
Papeles Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés LP	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda emitidos por Entidades No Financieras del Exterior en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos Coemitidos					-	-	-	-
Bonos de Empresas no Financieras	19 082	0.5	12 972	0.3	7 167	0.2	4 047	0.1
Bonos para Nuevos Proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Estructurados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos convertibles emitidos en el mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	1 429 487	39.3	1 501 673	40.2	1 359 633	39.0	1 270 019	35.5
Certificados de Suscripción Preferente	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados Prov. Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de inversiones alternativos	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Administradoras de Fondos	**76 137**	**2.1**	**76 053**	**2.0**	**77 514**	**2.2**	**78 463**	**2.2**
Fondos Mutuos del Extranjero - ETF del mercado local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Alternativo Extranjero - Límite	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Local	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondo de Inversión Tradicional	76 137	2.1	76 053	2.0	77 514	2.2	78 463	2.2
Fondo de Inversión Alternativo	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**18 102**	**0.5**	**17 831**	**0.5**	**18 342**	**0.5**	**18 024**	**0.5**
Bonos de Titulización (5)	18 102	0.5	17 831	0.5	18 342	0.5	18 024	0.5
Títulos con Derecho de Participación	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel Comercial TIT	-	-	-	-	-	-	-	-
II. INVERSIONES EN EL EXTERIOR	**1 808 476**	**49.7**	**1 747 083**	**46.8**	**1 656 962**	**47.5**	**1 835 005**	**51.3**
1. Gobierno	**68 238**	**1.9**	**22 754**	**0.6**	**121**	**0.0**	**-**	**-**
Títulos de Deuda	68 238	1.9	22 754	0.6	121	0.0	-	-
2. Sistema Financiero	**38 924**	**1.1**	**28 477**	**0.8**	**4 131**	**0.1**	**5 537**	**0.2**
Bonos del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda Emitidos por Organismo Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-
Certificados y Depósitos a Plazo (2) (4)	38 924	1.1	28 477	0.8	4 131	0.1	5 537	0.2
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Empresas no Financieras	**-**	**-**	**-**	**-**	**13 100**	**0.4**	**14 506**	**0.4**
Bonos Corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos del Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones y Valores representativos sobre Acciones	-	-	-	-	13 100	0.4	14 506	0.4
4. Administradoras de Fondos	**1 701 314**	**46.7**	**1 695 851**	**45.4**	**1 639 610**	**47.0**	**1 814 962**	**50.8**
Fondos Mutuos Alternativos del Extranjero	502 104	13.8	531 754	14.2	523 901	15.0	556 536	15.6
Fondos Mutuos del Extranjero	1 199 210	32.9	1 164 098	31.2	1 115 709	32.0	1 258 426	35.2
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Sociedades Titulizadoras	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bonos de Titulización	-	-	-	-	-	-	-	-
III. OPERACIONES EN TRÁNSITO	**19 843**	**0.5**	**- 277 241**	**-7.4**	**28 231**	**0.8**	**67 807**	**1.9**
TOTAL	**3 640 703**	**100.0**	**3 734 233**	**100.0**	**3 486 295**	**100.0**	**3 575 761**	**100.0**
Fondo de Pensiones	3 599 535	98.9	3 691 324	98.9	3 446 272	98.9	3 535 351	98.9
Encaje Legal	41 168	1.1	42 909	1.1	40 023	1.1	40 410	1.1

(*) Información en Miles de Nuevos Soles

Riesgos

La Gestión de Riesgos en AFP Habitat se basa en el principio de independencia de la función de riesgos respecto a las áreas de inversiones y de negocio. Las decisiones son tomadas en varias instancias, según la criticidad y los requerimientos de la normativa vigente. La primera instancia de decisión es la Gerencia de Riesgos, la segunda el Comité de Riesgos y la última el Directorio de la AFP. Cabe resaltar que en el caso de AFP Habitat, el Área de Riesgos es la encargada de gestionar de manera integral tanto los riesgos de los fondos administrados como de la administradora, contando con la participación de todas las instancias de la empresa, desde las unidades funcionales hasta el Directorio.

Durante el 2024 se continuó con el fortalecimiento de la gestión de riesgos de inversión a través de mejoras en el monitoreo de las métricas de riesgo de liquidez producto de los retiros de los fondos de pensiones (4 UITs) y el monitoreo de la composición de activos líquidos, mejoras a la gestión de límites de inversión, así como de riesgo de mercado (VaR). Asimismo, se fortaleció el proceso de admisión y/o seguimiento de contrapartes e intermediarios de negociación y de fondos alternativos. También hubo un rol relevante de la gestión de Seguridad de la Información y Riesgo Operacional, específicamente, en la evaluación de aquellos proyectos que significaron la digitalización de servicios hacia los afiliados. De igual forma, se fortalecieron los controles de seguridad de información y se realizó un ejercicio de continuidad del negocio.

- ***Riesgos de los fondos administrados***

  La gestión de riesgos de los fondos de pensiones es un proceso que requiere políticas, métodos e infraestructura para su adecuado monitoreo y control. El objetivo es administrar prudentemente los recursos de los afiliados y otorgarles un retorno ajustado por riesgo acorde con el perfil de riesgo del fondo de pensiones elegido, de acuerdo con los criterios establecidos en la Política de Inversiones y asegurando una adecuada diversificación y valoración de las carteras administradas.

- *Riesgo de mercado:* El riesgo de mercado corresponde a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que incidan sobre la valuación de las posiciones de las Carteras Administradas, tales como tasas de interés, tipos de cambio, cotización de instrumentos de inversión, entre otros. El objetivo de la gestión es buscar un adecuado equilibrio entre el retorno y la volatilidad asociada a cada instrumento financiero. Los indicadores utilizados para la gestión de riesgos de mercado son los siguientes:

  - **Var (Value at Risk):** Se obtiene mediante simulación histórica para cada uno de los instrumentos que componen el portafolio. En su construcción se utilizan los siguientes parámetros: nivel de confianza de 95%, horizonte temporal de 1 día y 252 observaciones (un año útil).
  - **CVAR (Conditional VAR):** Medida más conservadora que el VAR histórico. Indica el porcentaje de las pérdidas extremas totales que podrían superar al VAR.
  - **Incremental VAR:** Expresa el cambio que se produciría en el VAR del portafolio como resultado de la liquidación completa de la posición en cada activo y/o grupos de activos que componen el portafolio.
  - **Marginal VAR:** Toma en consideración el monto adicional de riesgo que una nueva posición le agrega al portafolio.
  - **Descomposición del VAR por factores de riesgo:** Examina el impacto aislado de los factores de riesgo de mercado sobre las pérdidas máximas esperadas de cada activo. Los tres factores considerados son riesgo de tasa de interés, riesgo de tipo de cambio y riesgo bursátil.
  - **Var relativo:** Compara el Var de los portafolios administrados versus una cartera teórica o benchmark.

  Todas las mediciones son evaluadas bajo escenarios de condiciones económicas normales de manera diaria y bajo escenarios de estrés de manera mensual y presentadas al Comité de Riesgos. Cabe resaltar que, durante el 2024 se implementaron mejoras

adicionales al VaR como el contribution VaR, así como al fortalecimiento del análisis de los riesgos asociados a las inversiones de la cartera administrada. Estas mejoras contribuyeron a identificar las fuentes específicas de generación de valor en el portafolio y gestionar de manera adecuada los riesgos que asumen los fondos administrados ante la inclusión de nuevas clases de activos.

- *Riesgo de liquidez:* El riesgo de liquidez corresponde a dos conceptos. El primero a la pérdida potencial por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales (liquidez de mercado) y el segundo a la capacidad de las carteras administradas para hacer frente a sus obligaciones (liquidez de fondeo).

  Para asegurar un adecuado control y gestión de la liquidez de los fondos administrados, durante el 2024 se monitoreó de cerca el indicador de ratio de cobertura de egresos para gestionar el impacto de los retiros de los fondos de pensiones (4 UITs) producto de las disposiciones dadas por el Ejecutivo y el Congreso de la República. En ese sentido, se monitoreó el grado de liquidez de los fondos y el comportamiento de la composición de los activos líquidos respecto al tamaño de los fondos. Los principales indicadores en la gestión de riesgo de liquidez se describen a continuación, los mismos que se presentan de manera mensual en el Comité de Riesgos:

  - **Ratio de cobertura de egresos:** Se monitorea el requerimiento de liquidez necesario para cada fondo, teniendo en cuenta aspectos como pago de pensiones y beneficios, traspasos de afiliados a otras AFP, retiro de aportes voluntarios, retiros parciales permitidos por la regulación, desafiliación, transferencias al exterior y otros rubros que impliquen salida de fondos que se estime necesario incluir. Esta información es enviada de diariamente al Área de Inversiones para una adecuada gestión de la liquidez de los fondos de pensiones.
  - **Categorización de activos del portafolio por grado de liquidez:** Se categoriza el grado de liquidez de cada uno de los activos presentes en el portafolio. Para

determinar la categoría de liquidez de cada instrumento se toman en cuenta aspectos relativos a la rotación, frecuencia de negociación, tiempo de liquidación, entre otros. El objetivo es monitorear la existencia de concentraciones excesivas en activos de difícil realización.

- ❖ **Estimación de la pérdida por venta forzosa:** Se puede obtener una vez categorizada la cartera por grado de liquidez, ya sea a través de castigos genéricos o mediante la estimación del bid-ask spread para los activos más líquidos.

- o *Riesgo de crédito*: El riesgo crediticio corresponde a la pérdida potencial por la incapacidad de pago de un emisor o contraparte en las inversiones u operaciones que se efectúen con recursos de las Carteras Administradas. La gestión del riesgo de crédito es un proceso que permite mantener las exposiciones crediticias dentro del apetito de riesgos definidos por la AFP. Dicha gestión incluye los procesos de admisión, seguimiento y recupero de ser el caso.

  El proceso de gestión se realiza tanto a nivel individual como a nivel agregado. En el primer caso se realiza un análisis de la capacidad de pago de los emisores o instrumentos en los que pueden invertir las Carteras Administradas. El Área de Riesgos cuenta con procedimientos específicos para la admisión y seguimiento de instituciones financieras, entidades corporativas, financiamiento estructurado, entidades gubernamentales, contrapartes e intermediarios de negociación y fondos tradicionales y alternativos. Dichos procedimientos incluyen alertas tempranas y planes de contingencia, los cuales definen las acciones a tomar ante situaciones específicas derivadas de la gestión de riesgo crediticio. Durante el año 2024 se puso énfasis en las labores de seguimiento de los emisores de renta fija en cartera, en la admisión de emisores locales e internacionales, así como en el robustecimiento de metodologías de admisión de fondos alternativos y de contrapartes e intermediarios. Los principales indicadores en la gestión de riesgo de crédito se describen a continuación, estos se presentan de manera mensual en el Comité de Riesgos:

- Watchlist de Emisores de Renta Fija: Herramienta de monitoreo proactivo que permite identificar y dar seguimiento a emisores que presentan señales de alerta temprana o un deterioro potencial en su perfil crediticio. Esto facilita la toma de decisiones oportunas para mitigar riesgos.
- Indicadores de concentración: Evalúan la exposición de las carteras a sectores económicos, grupos económicos, país y emisores, permitiendo identificar niveles de concentración que podrían incrementar la vulnerabilidad ante eventos adversos. Este análisis es clave para mantener una adecuada diversificación del riesgo.
- **Pérdida Esperada:** Refleja la pérdida crediticia promedio esperada en las Carteras Administradas debido a eventos de incumplimiento. Se calcula considerando la probabilidad de default, la posición de las Carteras Administradas y la tasa de recupero.
- **Pérdida No Esperada:** Mide el impacto de pérdidas crediticias imprevistas, aquellas que superan la pérdida esperada bajo escenarios de estrés.
- **Rating Promedio de Carteras:** Permite evaluar el perfil de riesgo crediticio de las Carteras Administradas, proporcionando una visión consolidada de la calidad crediticia de los activos. Este indicador es clave para definir el apetito de riesgo.
- Matriz de Clasificaciones: Permite identificar los cambios de ratings de los emisores de renta fija y/o contrapartes de derivados y poder medir el deterioro crediticio.

– ***Riesgos de la Administradora***

La gestión de los riesgos a los que está afecta la Administradora se enmarca en la gestión integral de riesgos exigida por la normativa vigente. En este sentido, los principales riesgos que se monitorean evalúan, mitigan y controlan se encuentran dentro del alcance de la gestión de riesgo operacional, continuidad de negocio, seguridad de la información, riesgo reputacional y riesgo estratégico.

- *Riesgo operacional:* AFP Habitat ha definido un marco metodológico que entrega los lineamientos para administrar el Riesgo Operacional de la Administradora, de forma estructurada y consistente con la Política de Gestión del Riesgo Operacional. El Comité de Riesgos es el encargado de definir el perfil de riesgos de la Administradora, la exposición acumulada al riesgo operacional y el nivel de exposición a pérdidas para que esté acorde con los niveles de apetito y tolerancia al riesgo establecidos por el Directorio. El dueño de proceso es responsable de garantizar que los riesgos operacionales cumplan con aplicar la política de apetito y tolerancia, los mismos que son identificados y valorados dentro de las autoevaluaciones periódicas para los procesos, servicios significativos, nuevos productos cambios importantes en el ambiente operativo, de negocio e informático; y que son contrastados con la captura de eventos de pérdida y/o de ser el caso a través del seguimiento de Indicadores Clave de Riesgos (KRIs).

  . Durante el 2024 se inició un proyecto para fortalecer el ambiente de control de la empresa. Este proyecto tiene 2 fases. La primera inició en el segundo semestre del 2024 con la evaluación de riesgos de los procesos core. Asimismo, se implementó la nueva metodología de evaluación de riesgos de servicios significativos provistos por terceros de acuerdo con los cambios normativos del regulador. Asimismo, producto de la evaluación de riesgos de los procesos core se implementaron nuevos controles en los procesos de inversiones y de operaciones.

– ***Continuidad de negocio***

El objetivo principal de este sistema de gestión es mantener la continuidad operativa de los productos y servicios críticos a niveles aceptables, incluso frente a eventos alteradores que afecten el común desarrollo de las operaciones. Por ello, es necesario la planificación, definición de estrategias y pruebas que permitan reducir la incertidumbre y minimicen el impacto frente a una interrupción significativa.

Durante el 2024, se realizó un ejercicio de continuidad que buscó probar la estrategia de recuperación del centro de datos principal, incluía la caída del enlace de comunicación principal, frente a un escenario de interrupción del servicio significativo del proveedor del centro de datos. Dicha prueba consideró los planes de gestión de crisis (árbol de comunicaciones), plan de recuperación de procesos y recuperación de servicios de tecnologías de información.

- ***Seguridad de la información***

La gestión de seguridad de la información se estructura en 3 ámbitos: 1. Gobierno, en el cual se establecen los lineamientos de seguridad de la información mediante políticas, metodologías y procedimientos que plasmen el uso aceptable y protección de los activos de información críticos para la Institución; así como, la concientización y sensibilización en los distintos niveles organizacionales. 2. Riesgo, aplicar la metodología de riesgos de seguridad, alineada a la gestión integral de riesgos, que permita la identificación y clasificación de activos como punto de partida; con base en la cual se determinarán los riesgos asociados, sus niveles, controles y acciones de tratamiento. 3. Cumplimiento, identificar y planificar las acciones de cumplimiento regulatorios y normativo que deben desarrollarse para evitar o reducir el impacto de sanciones regulatorias; además, de reducir los impactos financieros y reputacionales.

Durante el 2024 el Área de Riesgos – Seguridad de la información, ha gestionado e/o implementado controles de seguridad y ciberseguridad para el mejoramiento de las capacidades de ciberseguridad, todo ello soportado en su plan operativo y el programa de ciberseguridad. Además, en los proyectos, requerimientos e iniciativas negocio se brindaron los lineamientos de seguridad y continuidad de manera oportuna contribuyendo en que los entregables, cumpla no solo lo funcional y comercial, sino también con medidas mínimas de seguridad y continuidad.

- ***Riesgo Reputacional***

El riesgo reputacional se refiere a la posibilidad de pérdidas por la disminución en la confianza, en la integridad de la institución que surge cuando el buen nombre de la empresa es afectado. El riesgo de reputación puede presentarse a partir de otros riesgos inherentes en las actividades de una organización.

La gestión de riesgo reputacional se basa en la identificación y valoración de los grupos de interés y cómo los riesgos identificados pueden afectar la percepción que dichos grupos de interés tienen de AFP Habitat.

Asimismo, la adopción de prácticas de Buen Gobierno Corporativo promueve un clima de respeto a los derechos de los accionistas, de los clientes y aportantes, fortalece el deber fiduciario de los administradores para una correcta protección de los intereses de la sociedad, contribuye a generar valor, solidez y eficiencia en la sociedad, trae consigo una mejor administración de los riesgos a los cuales se encuentra expuesto su patrimonio, entre otras ventajas.

De igual forma, un Buen Gobierno Corporativo fortalece las relaciones existentes entre una empresa y sus grupos de interés, dentro de los que se encuentran los inversionistas. La implementación de dichas prácticas merece mayor atención en el caso de las AFP, quienes en nuestra condición de administradores de los aportes obligatorios y voluntarios que realizan los afiliados y en virtud de las obligaciones y responsabilidades atribuidas por la normativa del SPP, asumimos responsabilidad fiduciaria en nuestra condición de inversionistas institucionales, considerando, asimismo, que tenemos como objetivo principal el poder proveer adecuada y oportunamente los recursos para el otorgamiento de una pensión de jubilación, invalidez y sobrevivencia.

Es este deber fiduciario aplicable a las AFP el que nos exige contar con los más altos estándares profesionales en la administración de los recursos, las decisiones de inversión y la prevención y mitigación de riesgos corporativos, así como los referidos a potenciales conflictos de intereses

que puedan presentarse en la organización corporativa de las empresas en las que se invierten los recursos administrados y en la propia AFP.

– ***Riesgo Estratégico***

El riesgo estratégico se refiere a la posibilidad de pérdida por decisiones de alto nivel, asociadas a la creación de ventajas competitivas sostenibles. Se encuentra relacionada a fallas o debilidades en el análisis del mercado, tendencias e incertidumbre del entorno, competencias claves de la empresa y en el proceso de generación e innovación de valor.

La definición de los riesgos provendrá de los objetivos estratégicos de AFP Habitat, así como del planeamiento estratégico de la compañía, poniendo énfasis en las debilidades y amenazas identificadas en dicha instancia.

Canales de Atención

AFP Habitat cuenta con distintos canales de atención, siendo estos:

- ***Contact Center***

  Centro de consultas telefónica para atender a los clientes a nivel nacional. teléfono en lima: 01 230-2200, Provincias: 0801-14-224.Su horario de atención es de lunes a viernes de 9:00 a.m. a 18:00 p.m. y sábados de 9:00 a.m. a 13:00 p.m.

- ***Agencias físicas de atención AFP Habitat***

  AFP Habitat cuenta con agencias de atención al cliente tanto en Lima como en Provincias. A través de ellas, AFP Habitat brinda, gracias a su personal altamente capacitado y orientación personalizada, acceso a diversos servicios, tales como: solicitar su traspaso a Habitat, realizar trámites de pensión, actualizar datos del afiliado y abrir una cuenta de aporte voluntario.

  Asimismo, con el fin de poder estar en contacto y disponible al público en general, la AFP cuenta con agencias de atención en centros comerciales con horarios extendidos.

  Las agencias de AFP Habitat en Lima y provincias son:

  - *Agencia AFP Habitat en Lima:* El 3 de junio de 2013, AFP Habitat inaugura su primera agencia de atención al cliente ubicado en el distrito de Santiago de Surco, provincia y departamento de Lima. Sin embargo, en el 2016, la agencia se traslada al distrito de San Isidro, junto a su sede administrativa ubicada en Av. Jorge Basadre 592, San Isidro.

- *Agencia AFP Habitat en Trujillo*: El 20 de setiembre de 2014 AFP Habitat inaugura su primera agencia en provincia de atención al cliente en la ciudad de Trujillo ubicada dentro del Centro Comercial Mall Aventura Plaza, misma que operó hasta junio de 2024.

- *Agencia AFP Habitat en Piura:* El 12 de diciembre de 2015 AFP Habitat inaugura su tercera agencia de atención al cliente en la ciudad de Piura ubicada en el Centro Comercial Open Plaza.

- *Agencia AFP Habitat en Arequipa:* El 14 de enero de 2017 AFP Habitat inaugura su quinta agencia de atención al cliente en provincia en la ciudad de Arequipa ubicada en Av. Ejército 793 Local 13. Arequipa. C.C. Mall Cayma. En el 2019, la Agencia Arequipa mudó sus operaciones al C. C. Real Plaza, ubicado en la Avenida Ejército 1009, Local 149, Distrito Cayma – Arequipa.

– ***WhatsApp***

Canal de atención, que busca estar más cerca de sus afiliados a través del número 981-211004, atendiendo sus consultas y requerimientos.

– ***Página web***

Desde el inicio de operaciones AFP Habitat cuenta con su página web www.afphabitat.com.pe.

En enero 2017, AFP Habitat relanzo su página web, usando las últimas tendencias de mercado en implementación web, con el fin de brindar un mejor servicio de asesoría, segmentado por etapa de vida del consultante y con facilidad de consulta desde cualquier dispositivo. Siendo la primera AFP en el Perú en tener una página web completamente adaptable a dispositivos móviles.

Dentro de su página web se puede destacar los servicios brindados por la AFP, como:

- *Mi Habitat Digital*: En noviembre de 2021 renovó "Mi Agencia Virtual" y ahora es "Mi Habitat digital. Un espacio privado para los afiliados donde pueden consultar información como saldos y movimientos de su fondo de pensiones. Asimismo, a través de este espacio privado, el afiliado puede realizar operaciones en un entorno digital, como: cambiar de fondo, revisar su estado de cuenta, actualizar datos, realizar aportes voluntarios, trámites de jubilación entre otros. Adicionalmente, Mi Habitat Digital también permite a los beneficiarios iniciar trámites de herencia, trámites de gastos de sepelio y pensión de sobrevivencia.

- *Sección de Rentabilidad*: Espacio creado para comunicar los resultados de rentabilidad de todas las AFP en los cuatro tipos de fondos y en los distintos periodos publicados por la SBS. Asimismo, en esta sección se puede consultar el valor cuota diario, descargar históricos de forma libre y sencilla, conocer la distribución de inversión por tipo de fondo y cómo se distribuyen los fondos por instrumentos de inversión.

- *Traspaso Web*: Pensado para las personas que desean traspasarse a través de la página web de AFP Habitat y no cuenten con su Clave Privada de Seguridad de su AFP actual. Este proceso es muy sencillo, basta con ingresar a la página web de AFP Habitat desde cualquier dispositivo móvil y completar el formulario de traspaso online.

- *Blogs de Educación Previsional*: Comprometidos con la educación previsional, AFP Habitat cuenta con una sección de blogs en su página web.

– ***Página de Facebook***

A partir del 28 de octubre de 2013, AFP Habitat ingresó al mundo de las redes sociales, creando su página en Facebook ***AFP Habitat Perú***, esto con el objetivo de informar de forma clara y dinámica sobre los beneficios del Sistema Privado de Pensiones a todos sus clientes y público en general. El Facebook de AFP Habitat, al cierre de 2024, contaba con más de 800,000 seguidores de la marca.

- ***LinkedIn "AFP Habitat"***

En el año 2013, AFP Habitat creo su cuenta en LinkedIn con el objetivo de informar de forma clara y dinámica sobre la marca. Además de generar contenido de utilidad para el crecimiento profesional de nuestros afiliados y público en general. A cierre del 2024 cuenta con más de 38,000 seguidores.

- ***Canal YouTube***

Desde el 8 de agosto de 2014, AFP Habitat cuenta con un canal virtual en YouTube. El propósito de contar con esta plataforma es compartir con los afiliados y no afiliados campañas con contenido en video. Al cierre del 2024 cuenta con más de 5,000 suscriptores al canal.

- ***Página de X***

El 6 de mayo de 2015, AFP Habitat abrió una nueva red social: Twitter. La cual también tiene como objetivo mantener informados al público en general y a sus afiliados sobre los sistemas previsionales y beneficios de aportar a AFP Habitat. Al igual que Facebook, el estilo de la comunicación en Twitter, ahora llamado X, es un lenguaje claro y fácil de entender. Al cierre del 2024 se cuenta con más de 31,000 seguidores.

- ***Página de Instagram "Nacho el Tacho"***

Como parte de las iniciativas de cuidado del medio ambiente de AFP Habitat, se lanzó en el 2019 la cuenta de Instagram de “Nacho el Tacho”, un ecoinfluencer creado por AFP Habitat cuya misión es concientizar a la población sobre la importancia de cuidar nuestro hábitat y generar cambios en nuestros hábitos.

Durante la temporada de verano 2019, 2020, 2021 2022, 2023 y 2024 se logró recolectar más de 900 toneladas de residuos reciclados de las playas de Lima, con el apoyo de Nacho el Tacho y la ONG Ciudad Saludable. Al cierre del 2024 Nacho El Tacho cuenta con más de 15,000 seguidores.

– ***Página de Instagram “AFP Habitat”***

El 5 de marzo del 2019, AFP Habitat creo su cuenta en Instagram con el objetivo de informar de forma clara, visual y dinámica sobre los servicios, canales y productos de la empresa del Sistema Privado de Pensiones a todos sus clientes. Al cierre del 2024 cuenta con más de 13,000 seguidores.

– ***Tiktok AFP Habitat Perú***

En agosto del 2022 se crea oficialmente la página de Tiktok de la marca para seguir difundiendo contenido sobre nuestros canales de atención, rentabilidad y educación previsional. Al cierre del 2024 la marca cuenta con más de 32,000 seguidores.

– ***Educación Previsional***

- *Blog "Educación Previsional" – Diario Gestión*: En abril del 2014, a través del portal del diario de negocios Gestión, AFP Habitat se embarca en el mundo de los “Blog” con “Educación Previsional”. Con esta incursión, AFP Habitat busca resolver las principales

dudas de los afiliados, jubilados y empleadores acerca del Sistema Privado de Pensiones, así como mostrar al público en general las ventajas del SPP.

- *Columna en "El Comercio":* En el 2016, AFP Habitat también logró incursionar en el diario "El Comercio" con columnas sobre temas de inversiones y/o análisis financiero, a través de su vocero Diego Marrero, Gerente de Inversiones de AFP Habitat, continuando, también, en el 2024 hasta el mes de agosto con estas publicaciones. Por intermedio de este diario, la AFP comparte información sobre la gestión de inversiones de los fondos de pensión de sus afiliados

Resultados Financieros

- ***Estado de Situación Financiera***

Al 31 de diciembre de 2024, AFP Habitat culminó el año con un Activo total de S/ 205,965 mil, menor en 14.4% respecto al cierre 2023.

ACTIVO	al 31/12/2024
ACTIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	22,546
Valores Negociables Propiedad AFP	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	4,640
Gastos Pagados por Anticipado	996
Impuesto Corriente	22,949
Otros Activos	154
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**51,285**
ACTIVO NO CORRIENTE	
Otras Cuentas por Cobrar	278
Encaje Legal	151,307
Inmueble, Maquinaria y Equipo (neto)	914
Activos Intangibles (neto)	2,181
Impuesto Diferido	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**154,680**
TOTAL ACTIVO	**205,965**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

En cuanto a los pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2024, AFP Habitat registró pasivos por S/ 63,473 mil, mayor en S/ 3,980 mil respecto al cierre 2023.

PASIVO	al 31/12/2024
PASIVO CORRIENTE	
Cuentas por Pagar Comerciales	3,274
Cuentas por Pagar a Vinculadas	0
Dividendos por Pagar	31
Impuesto a la renta Corrientes	21,678
Participaciones por pagar	3,869
Otras Cuentas por Pagar	30,991
Beneficios sociales a los trabajadores	407
Otras Provisiones	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**60,249**
PASIVO NO CORRIENTE	
Pasivo por Impuesto a la Renta Diferido	2,340
Otros Pasivos	883
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	**3,224**
TOTAL PASIVO	**63,473**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Respecto al Patrimonio, durante el 2024, cerró el año con un capital social de S/ 41,826 mil y un patrimonio neto de S/ 142,492 mil.

PATRIMONIO	al 31/12/2024
PATRIMONIO	
Capital	41,826
Reserva Legal	8,365
Otros	38,909
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	53,391
TOTAL PATRIMONIO NETO	**142,492**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	**205,965**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

- ***Estado de Resultados***

Al 31 de diciembre de 2024, AFP Habitat obtuvo un resultado de S/ 53,391 mil, incrementándose en S/ 11,982 mil respecto al año anterior. Este resultado esta explicado por:

– *Ingresos por comisiones*: Los ingresos totales a diciembre 2024 fueron de S/ 150,301mil, monto que representa un crecimiento de 9.4% respecto al año anterior.
– *Gastos operacionales*: En cuanto a esta cuenta, en el 2024 se registró un gasto de S/ -81,985 mil, mayor en 1.9% respecto al 2023.
– *Ingresos (egresos) financieros y diversos:* Para el 2024 el monto por otros ingresos/egresos fue de S/ 6,717 mil, esto debido a una mejora en las tasas de interés de los depósitos a plazo.
– *Impuesto a la Renta Corriente y Diferido:* En el 2024, la cuenta de Impuesto a la Renta Diferido fue de S/ 21,643mil.

En Miles de S/.	al 31/12/2024
Ingresos	150,301
Gastos Operacionales	-81,985
Administrativos	*-52,828*
Ventas	*-29,157*
UTILIDAD (PÉRDIDA) OPERATIVA	**68,316**
Otros Ingresos (Egresos)	6,717
RESULTADO ANTES IMPUESTOS A LA RENTA	**75,034**
Impuesto a la Renta Corriente y Diferido	-21,643
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	**53,391**

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

CONTINGENCIAS SIGNIFICATIVAS

Al cierre del ejercicio 2024 AFP Habitat no registra procesos judiciales, administrativos o arbitrales iniciados o que sea previsible se inicien en contra o a favor, que tengan un impacto significativo sobre los resultados de operación y la posición financiera de la Empresa.

AFP HABITAT

Afiliados a una vida mejor