

Estados financieros Individuales Intermedios

**CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR
LOS HEROES**

*Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y por los
períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2021 y
2020 (no auditado)*

Índice

| | |
|---|----|
| Identificación | 5 |
| Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados | 6 |
| Estados de Resultados por Función Individuales | 8 |
| Estados de Resultados Integrales Individuales | 9 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto | 10 |
| Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual | 12 |
| Notas a los Estados Financieros Individuales | 14 |
| | |
| Nota 1 - Información General | 14 |
| Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables..... | 16 |
| 2.1) Período contable | 16 |
| 2.2) Bases de preparación | 16 |
| 2.3) Bases de consolidación..... | 27 |
| 2.4) Información financiera por segmentos operativos | 27 |
| 2.5) Transacciones en moneda extranjera | 28 |
| 2.6) Propiedades, planta y equipo | 28 |
| 2.7) Propiedades de inversión | 30 |
| 2.8) Activos intangibles | 30 |
| 2.9) Costos por intereses | 30 |
| 2.10) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros..... | 30 |
| 2.11) Activos financieros | 31 |
| 2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura..... | 33 |
| 2.13) Inventarios | 35 |
| 2.14) Colocaciones de crédito social y activos por Mutuos hipotecarios endosables | 35 |
| 2.15) Efectivo y equivalentes al efectivo..... | 35 |
| 2.16) Fondo social | 35 |
| 2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar..... | 36 |
| 2.18) Otros pasivos financieros | 36 |
| 2.19) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos | 37 |
| 2.20) Beneficios a los trabajadores | 37 |
| 2.21) Provisiones | 38 |
| 2.22) Reconocimiento de ingresos | 39 |
| 2.23) Arrendamientos..... | 41 |
| 2.24) Contratos de construcción | 43 |
| 2.25) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta | 43 |
| 2.26) Medio ambiente | 44 |
| 2.27) Otras políticas contables significativas..... | 44 |

| | |
|--|-----|
| 2.28) Cambios Contables..... | 47 |
| Nota 3 - Transición a las IFRS | 47 |
| Nota 4 - Futuros Cambios Contables | 47 |
| Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero..... | 48 |
| Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables | 70 |
| Nota 7 - Información Financiera por Segmento | 75 |
| Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 82 |
| Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)..... | 85 |
| Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) | 86 |
| Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables | 88 |
| Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes | 90 |
| Nota 13 - Otros Activos Financieros..... | 92 |
| Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación..... | 99 |
| Nota 15 - Inventarios..... | 100 |
| Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas | 101 |
| Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía..... | 105 |
| Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo..... | 106 |
| Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos | 108 |
| Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto) | 111 |
| Nota 21 - Otros Activos no Financieros | 113 |
| Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables | 114 |
| Nota 23 - Otros Pasivos Financieros | 115 |
| Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar..... | 118 |
| Nota 25 - Provisiones por Crédito Social..... | 122 |
| Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros..... | 123 |
| Nota 27 - Otras Provisiones | 124 |
| Nota 28 - Ingresos Ordinarios | 125 |
| Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes..... | 125 |
| Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes | 126 |
| Nota 31 - Prestaciones Adicionales..... | 127 |
| Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones | 128 |
| Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito | 128 |
| Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales | 129 |
| Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal | 130 |
| Nota 36 - Gastos de Administración..... | 131 |
| Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social..... | 132 |
| Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros | 132 |
| Nota 39 - Contingencias y Restricciones..... | 133 |

| | |
|--|-----|
| Nota 40 - Sanciones..... | 140 |
| Nota 41 - Hechos Posteriores | 140 |
| Nota 42 - Cauciones obtenidas de Terceros | 141 |
| Nota 43 – Derechos por cobrar no corrientes..... | 143 |
| Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados | 144 |
| Nota 45 – Pasivos, no corrientes..... | 146 |
| Nota 46 – Otras Ganancias (Pérdidas)..... | 146 |
| Nota 47 – Efectos Covid-19 | 147 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Identificación

| 1.01 | Razón Social | Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes |
|-----------------------|---------------------------------------|--|
| 1.02 | Naturaleza Jurídica | Corporación de Derecho privado sin fines de lucro, Entidad de previsión Social |
| 1.03 | RUT | 70.016.330-K |
| 1.04 | Domicilio | Holanda N°64 |
| 1.05 | Región | Metropolitana |
| 1.06 | Teléfono | 229648251 |
| 1.07 | E-Mail | gerente.general@losheroes.cl |
| 1.08 | Representante Legal | Alejandro Muñoz Rojas |
| 1.09 | Gerente General | Alejandro Muñoz Rojas |
| 1.10 | DIRECTORIO | |
| Cargo | Nombre | RUT |
| Presidente | Alfredo Kunze Schütze (E) | 6.786.991-5 |
| Vicepresidente | Gabriel Riveros Infante (T) | 5.567.753-0 |
| Director | Arturo Lyon Parot (E) | 5.256.612-6 |
| Director | Gastón Lewin Gómez (E) | 6.362.516-7 |
| Director | Enrique Oyarce Cifuentes (T) | 8.699.650-2 |
| Director | Victor Riveros Contreras (T) | 17.672.399-8 |
| 1.11 | N° de Entidades Empleadoras Afiliadas | 10.761 |
| 1.12 | N° de Trabajadores Afiliados | 436.509 |
| 1.13 | N° de Pensionados Afiliados | 669.266 |
| 1.14 | N° de Trabajadores | 1.540 |
| 1.15 | Patrimonio | 209.763.789 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados Intermedios

Al 31 de marzo de 2021 (no auditado) y diciembre de 2020

| | ACTIVOS | Notas | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|-------|---|--------------|--------------------|--------------------|
| | ACTIVOS CORRIENTES | | M\$ | M\$ |
| 11010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 8 | 167.261.842 | 146.771.016 |
| 11020 | Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) | 9 | 94.574.923 | 96.869.857 |
| 11030 | Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 11 | 1.552.506 | 1.567.060 |
| 11040 | Deudores previsionales (neto) | 10 | 11.998.107 | 12.465.231 |
| 11050 | Otros activos financieros, corrientes | 13.1.c)d) | 2.551.521 | 2.093.126 |
| 11060 | Otros activos no financieros, corrientes | 21 | 1.735.188 | 1.426.370 |
| 11070 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 12 | 18.021.016 | 16.115.740 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | 16 | 86.161 | 127.058 |
| 11090 | Inventarios | 15 | 94.011 | 83.854 |
| 11100 | Activos biológicos corrientes | | - | - |
| 11110 | Activos por impuestos corrientes | 19.a) | 97.743 | 136.014 |
| 11120 | Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | 297.973.018 | 277.655.326 |
| 11210 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 18.a) | 4.369.208 | 4.369.208 |
| 11220 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios | | - | - |
| 11230 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | 4.369.208 | 4.369.208 |
| 11000 | Total de Activos Corrientes | | 302.342.226 | 282.024.534 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 12010 | Otros activos financieros no corrientes | 13.2.c) | 2.804.583 | 2.792.907 |
| 12020 | Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto) | 20 | 190.325.619 | 194.064.216 |
| 12030 | Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | 11 | - | - |
| 12040 | Otros activos no financieros no corrientes | 21 | 491.155 | 657.886 |
| 12050 | Derechos por cobrar no corrientes | 43 | 176.241 | 196.887 |
| 12060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | 16 | - | - |
| 12070 | Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 14 | 2.326.442 | 2.866.096 |
| 12080 | Activos intangibles distintos de la plusvalía | 17 | 908.738 | 140.390 |
| 12090 | Plusvalía | | - | - |
| 12100 | Propiedades, planta y equipo | 18 | 39.121.610 | 40.430.380 |
| 12110 | Activos biológicos, no corrientes | | - | - |
| 12120 | Propiedades de inversión | | - | - |
| 12130 | Activos por impuestos diferidos | 19.c) | 4.335 | 19.517 |
| 12000 | Total de Activos no Corrientes | | 236.158.723 | 241.168.279 |
| 10000 | TOTAL DE ACTIVOS | | 538.500.949 | 523.192.813 |

Las notas adjuntas números 1 al 47 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados Intermedios

Al 31 de marzo de 2021 (no auditado) y diciembre de 2020

| PATRIMONIO Y PASIVOS | | Notas | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|----------------------|---|-------|--------------------|--------------------|
| | PASIVOS | | M\$ | M\$ |
| | PASIVOS CORRIENTES | | | |
| 21010 | Otros pasivos financieros, corrientes | 23 | 110.649.979 | 48.243.921 |
| 21020 | Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 24 | 104.909.686 | 78.411.366 |
| 21030 | Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 22 | 2.561 | 2.484 |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 16 | 460.089 | 728.037 |
| 21050 | Otras provisiones corrientes | 27 | 137.631 | 137.631 |
| 21060 | Pasivos por impuestos, corrientes | 19.a) | - | - |
| 21070 | Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 44 | 1.758.529 | 2.029.694 |
| 21080 | Otros pasivos no financieros, corrientes | 26 | 5.292.457 | 4.931.671 |
| 21090 | Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | 223.210.932 | 134.484.804 |
| 21200 | Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | - | - |
| 21000 | Total de Pasivos Corrientes | | 223.210.932 | 134.484.804 |
| | PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 22010 | Otros pasivos financieros no corrientes | 23 | 100.190.428 | 176.555.788 |
| 22020 | Pasivos, no corrientes | 45 | 692.869 | 687.125 |
| 22030 | Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | 22 | - | - |
| 22040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | 16 | - | - |
| 22050 | Otras provisiones no corrientes | 27 | 1.047.929 | 1.028.414 |
| 22060 | Pasivos por impuestos diferidos | 19 | - | - |
| 22070 | Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 44 | 2.172.844 | 2.071.806 |
| 22080 | Otros pasivos no financieros, no corrientes | 26 | 1.422.158 | 2.527.847 |
| 22000 | Total de Pasivos No Corrientes | | 105.526.228 | 182.870.980 |
| 20000 | TOTAL DE PASIVOS | | 328.737.160 | 317.355.784 |
| | PATRIMONIO | | | |
| 23010 | Fondo social | | 190.863.263 | 182.165.584 |
| 23020 | Ganancias (pérdidas) acumuladas | | - | - |
| 23030 | Otras participaciones en el patrimonio | | - | - |
| 23040 | Otras reservas | | 15.306.194 | 14.973.766 |
| 23050 | Ganancia (pérdida) | | 3.594.332 | 8.697.679 |
| 23060 | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | 209.763.789 | 205.837.029 |
| 23070 | Participaciones no controladoras | | - | - |
| 23000 | Patrimonio Total | | 209.763.789 | 205.837.029 |
| 30000 | TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS | | 538.500.949 | 523.192.813 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados por Función Individuales Intermedios

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado)

| | | Notas | Acumulado | |
|--------------|---|-------|---------------------|---------------------|
| | | | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | SERVICIOS NO FINANCIEROS | | M\$ | M\$ |
| 41010 | Ingresos de actividades ordinarias | 28 | - | - |
| 41020 | Costo de ventas | | - | - |
| 41030 | Ganancia bruta | | - | - |
| 41040 | Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado | | - | - |
| 41050 | Otros ingresos por función | | - | - |
| 41060 | Costos de distribución | | - | - |
| 41070 | Gastos de administración | 35-36 | - | - |
| 41080 | Otros gastos por función | | - | - |
| 41090 | Otras ganancias (pérdidas) | 46 | 125.463 | 210.484 |
| 41100 | Ingresos financieros | | - | - |
| 41110 | Costos financieros | | - | - |
| 41120 | Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | | (539.654) | (350.743) |
| 41130 | Diferencias de cambio | | - | - |
| 41140 | Resultado por unidades de reajuste | | - | - |
| 41150 | Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable | | - | - |
| 41160 | Ganancia (pérdida) antes de impuestos | | (414.191) | (140.259) |
| 41170 | Gasto por impuesto a las ganancias | 19.d) | - | - |
| 41180 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | | (414.191) | (140.259) |
| 41190 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | | - | - |
| 41000 | Ganancia (pérdida) de servicios no financieros | | (414.191) | (140.259) |
| | SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| 51010 | Ingresos por intereses y reajustes | 29 | 14.904.009 | 17.730.807 |
| 51020 | Gastos por intereses y reajustes | 30 | (2.267.394) | (3.198.109) |
| 51030 | Ingreso neto por intereses y reajustes | | 12.636.615 | 14.532.698 |
| 51040 | Ingresos por comisiones | 32 | 1.432.503 | 1.519.363 |
| 51050 | Gastos por comisiones | 32 | - | - |
| 51030 | Ingreso neto por comisiones | | 1.432.503 | 1.519.363 |
| 51070 | Ingresos por mutuos hipotecarios endosables | | 39.298 | 41.052 |
| 51080 | Egresos por mutuos hipotecarios endosables | | - | - |
| 51090 | Ingreso neto por adm.mutuos hipotecarios endosables | | 39.298 | 41.052 |
| 51100 | Utilidad neta de operaciones financieras | | 37.986 | 295.480 |
| 51110 | Utilidad (Pérdida) de cambio neta | | - | - |
| 51120 | Otros ingresos operacionales | 34 | 12.204.680 | 12.760.383 |
| 51130 | Provisión por riesgo de crédito | 33 | (1.395.757) | (1.775.223) |
| 51140 | Total ingreso operacional neto | | 24.955.325 | 27.373.753 |
| 51150 | Remuneraciones y gastos del personal | 35 | (7.663.963) | (9.143.729) |
| 51160 | Gastos de administración | 36 | (9.458.663) | (10.192.618) |
| 51170 | Depreciaciones y amortizaciones | | (2.181.731) | (1.978.365) |
| 51180 | Deterioros | | (28.186) | 20 |
| 51190 | Otros gastos operacionales | 34 | (247.237) | (303.682) |
| 51200 | Total gastos operacionales | | (19.579.780) | (21.618.374) |
| 51210 | Resultado operacional | | 5.375.545 | 5.755.379 |
| 51220 | Resultado por inversiones en sociedades | | - | - |
| 51230 | Corrección monetaria | | - | - |
| 51240 | Resultado antes de impuesto a la renta | | 5.375.545 | 5.755.379 |
| 51250 | Impuesto a la renta | 19.d) | (63.697) | (6.925) |
| 51260 | Resultado de operaciones continuas | | 5.311.848 | 5.748.454 |
| 51270 | Ganancia (pérdida) operaciones discont. neta de impuesto | | - | - |
| 51000 | Ganancia (pérdida) de servicios financieros | | 5.311.848 | 5.748.454 |
| | BENEFICIOS SOCIALES | | | |
| 61010 | Ingresos por prestaciones adicionales | 31 | - | 7.559 |
| 61020 | Gastos por prestaciones adicionales | 31 | (1.452.838) | (1.680.828) |
| 61030 | Ingreso neto por prestaciones adicionales | | (1.452.838) | (1.673.269) |
| 61040 | Ingresos por prestaciones complementarias | | 58.995 | 153.085 |
| 61050 | Gastos por prestaciones complementarias | | - | - |
| 61060 | Ingreso neto por prestaciones complementarias | | 58.995 | 153.085 |
| 61070 | Otros ingresos por beneficios sociales | | 90.518 | 74.970 |
| 61080 | Otros egresos por beneficios sociales | | - | - |
| 61090 | Ingreso neto por otros beneficios sociales | | 90.518 | 74.970 |
| 61000 | Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales | | (1.303.325) | (1.445.214) |
| 23050 | GANANCIA (PÉRDIDA) | | 3.594.332 | 4.162.981 |
| | Ganancia (pérdida) atribuible a: | | | |
| 62100 | Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora | | 3.594.332 | 4.162.981 |
| 62200 | Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | | - | - |
| 23050 | GANANCIA (PÉRDIDA) | | 3.594.332 | 4.162.981 |

Las notas adjuntas números 1 al 47 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados Integrales Individuales Intermedios

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado)

| | ESTADO DE RESULTADO | Notas | ACUMULADO | |
|-------|---|-------|--------------------------|--------------------------|
| | | | 01-01-2021 31-03-2021 | 01-01-2020 31-03-2020 |
| | ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL | | M\$ | M\$ |
| 23050 | Ganancia (Pérdida) Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos Diferencias de cambio por conversión | | 3.594.332 | 4.162.981 |
| 71010 | Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | | - | - |
| 71020 | Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | | - | - |
| 71030 | Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión | | - | - |
| | Activos financieros disponibles para la venta | | | |
| 71040 | Ganancias(pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta antes de impuestos | | - | - |
| 71050 | Ajustes de reclasificación , activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos | | - | - |
| 71060 | Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta | | - | - |
| | Cobertura del flujo de efectivo | | | |
| 71070 | Ganancias (Pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | | 380.069 | (610.950) |
| 71080 | Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | | - | - |
| 71090 | Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas | | - | - |
| 71100 | Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo | | 380.069 | (610.950) |
| 71110 | Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio | | | |
| 71120 | Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación | 18.1 | - | - |
| 71130 | Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos | | (47.641) | (155.266) |
| 71140 | Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación | | - | - |
| 71150 | Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos | | (47.641) | (155.266) |
| | Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral | | | |
| 71160 | Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral | | - | - |
| 71170 | Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral | | - | - |
| 71180 | Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral | | - | - |
| 71190 | Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral | | - | - |
| 71200 | Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral | | - | - |
| 71210 | Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral | | - | - |
| 71220 | Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral | | - | - |
| 71230 | Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral | | - | - |
| 71240 | Otro resultado integral | | 332.428 | (766.216) |
| 70000 | RESULTADO INTEGRAL TOTAL | | 3.926.760 | 3.396.765 |
| | Resultado integral atribuible a | | | |
| 72100 | Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | | 3.926.760 | 3.396.765 |
| 72200 | Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras | | - | - |
| 70000 | RESULTADO INTEGRAL TOTAL | | 3.926.760 | 3.396.765 |

Las notas adjuntas números 1 al 47 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual intermedio

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado)

31.03.2021

| | Fondo Social | Superávit de Revaluación | Reservas de Coberturas de Flujo de Caja | Otras Reservas Varias | Ganancia Acumuladas | Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora | Participación no Controladora | Patrimonio Total |
|--|--------------------|--------------------------|---|-----------------------|---------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ (1) | M\$ (2) | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial período actual 01.01.2021 | 182.165.584 | 14.704.979 | 244.984 | 23.803 | 8.697.679 | 205.837.029 | - | 205.837.029 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por corrección de errores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo inicial re expresado | 182.165.584 | 14.704.979 | 244.984 | 23.803 | 8.697.679 | 205.837.029 | - | 205.837.029 |
| Cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | 3.594.332 | 3.594.332 | - | 3.594.332 |
| Otro resultado integral | - | - | 380.069 | (47.641) | - | 332.428 | - | 332.428 |
| Resultado integral | - | - | 380.069 | (47.641) | 3.594.332 | 3.926.760 | - | 3.926.760 |
| Incremento (disminución de Fondo social) | 8.697.679 | - | - | - | (8.697.679) | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de cambio en el patrimonio | 8.697.679 | - | 380.069 | (47.641) | (5.103.347) | 3.926.760 | - | 3.926.760 |
| Saldo final del período actual 31.03.2021 | 190.863.263 | 14.704.979 | 625.053 | (23.838) | 3.594.332 | 209.763.789 | - | 209.763.789 |

(1) Ver detalle en Nota N°13, 2.1 e)

(2) Corresponde a bonos extraordinarios por fusión y compensación acordados con trabajadores de CCAF Gabriela Mistral, registrado en otras reservas varias por instrucción de la CMF por M\$(131.970). Adicionalmente, incluye M\$108.132 correspondiente a variación por cálculo actuarial por indemnizaciones legales de colaboradores que se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con el IPS suscrito el 01.05.2018 con vigencia hasta el 30.04.2022 (ver nota N°44).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual Intermedio

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado)

31.03.2020

| | Fondo Social M\$ | Superávit de Revaluación M\$ | Reservas de Coberturas de Flujo de Caja M\$ (1) | Otras Reservas Varias M\$ (2) | Ganancia Acumuladas M\$ | Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora M\$ | Participación no Controladora M\$ | Patrimonio Total M\$ |
|--|---------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------|
| Saldo inicial período actual 01.01.2020 | 170.111.254 | 14.704.979 | 244.129 | 42.964 | 12.054.330 | 197.157.656 | - | 197.157.656 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por corrección de errores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo inicial re expresado | 170.111.254 | 14.704.979 | 244.129 | 42.964 | 12.054.330 | 197.157.656 | - | 197.157.656 |
| Cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | 4.162.981 | 4.162.981 | - | 4.162.981 |
| Otro resultado integral | - | - | (610.950) | (155.266) | - | (766.216) | - | (766.216) |
| Resultado integral | - | - | (610.950) | (155.266) | 4.162.981 | 3.396.765 | - | 3.396.765 |
| Incremento (disminución de Fondo social) | 12.054.330 | - | - | - | (12.054.330) | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de cambio en el patrimonio | 12.054.330 | - | (610.950) | (155.266) | (7.891.349) | 3.396.765 | - | 3.396.765 |
| Saldo final del período actual 31.03.2020 | 182.165.584 | 14.704.979 | (366.821) | (112.302) | 4.162.981 | 200.554.421 | - | 200.554.421 |

(1) Ver detalle en Nota N°13, 2.1 e)

(2) Corresponde a bonos extraordinarios por fusión y compensación acordados con trabajadores de CCAF Gabriela Mistral, registrado en otras reservas varias por instrucción de la CMF por M\$(131.970). Adicionalmente, incluye M\$19.668 correspondiente a variación por cálculo actuarial por indemnizaciones legales de colaboradores (ver nota N°44).

Las notas adjuntas números 1 al 47 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado)

| | Estado de flujos de efectivo | | Notas | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
|---|---|--|--------------|--------------------|--------------------|
| | Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | | M\$ | M\$ |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | | | |
| Clases de cobros por actividades de operación | | | | | |
| 91010 | Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | | | - | - |
| 91020 | Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias | | | - | - |
| 91030 | Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar | | | - | - |
| 91040 | Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas | | | - | - |
| 91050 | Otros cobros por actividades de operación | | | - | - |
| 91060 | Clases de pagos | | | - | - |
| 91070 | Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | | - | - |
| 91080 | Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar | | | - | - |
| 91090 | Pagos a y por cuenta de los empleados | | | - | - |
| 91100 | Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas | | | - | - |
| 91110 | Otros pagos por actividades de operación | | | - | - |
| 91120 | Dividendos pagados | | | - | - |
| 91130 | Dividendos recibidos | | | - | - |
| 91140 | Intereses pagados | | | - | - |
| 91150 | Intereses recibidos | | | - | - |
| 91160 | Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | | | - | - |
| 91170 | Otras entradas (salidas) de efectivo | | | - | - |
| Subtotal de flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios no financieros | | | | | |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | | | |
| 91310 | Utilidad (perdida) consolidada del periodo | | | 3.594.332 | 4.162.981 |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivos: | | | | | |
| 91320 | Depreciaciones y amortizaciones | | | 2.181.731 | 1.978.365 |
| 91330 | Provision por Riesgo de crédito | | | 1.395.757 | 1.775.223 |
| 91340 | Ajuste a valor de Mercado de Instrumentos para negociación | | | - | - |
| 91350 | Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa | | | 539.654 | 350.743 |
| 91360 | Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago | | | - | - |
| 91370 | Utilidad neta en venta de activos fijo | | | (9.960) | (178.974) |
| 91380 | Castigos de activos recibidas en pago | | | - | - |
| 91390 | Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo | | | 91.883 | 6.905 |
| 91400 | variacion neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos | | | - | - |
| Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional: | | | | | |
| 91410 | (Aumento)disminución en colocaciones de crédito social | | 37 | 6.033.531 | (6.984.764) |
| 91420 | (Aumento)disminución en activos por mutuos hipotecarios endosables | | | 14.554 | 27.901 |
| 91430 | (Aumento)disminución en deudores previsionales | | | 467.124 | (189.485) |
| 91440 | (Aumento)disminución de otros activos financieros | | | (470.071) | (349.133) |
| 91450 | (Aumento)disminución de otros activos no financieros | | | (142.087) | (39.621) |
| 91460 | (Aumento)disminución de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | | (1.905.276) | 9.325.472 |
| 91470 | Aumento (disminución) de otros pasivos financieros | | | 994.200 | 618.667 |
| 91480 | Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | | | 26.498.320 | 38.009.229 |
| 91490 | Aumento (disminución) de pasivos por mutuos hipotecarios endosables | | | 77 | 7 |
| 91500 | Aumento (disminución) de otros pasivos no financieros | | | (744.903) | (1.078.413) |
| 91510 | Otros préstamos obtenidos a largo plazo | | | 238.128 | 2.507.560 |
| 91520 | Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo | | | (4.366.054) | (6.436.642) |
| 91530 | Otros | | | (954.889) | (3.323.223) |
| 91540 | Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios financieros | | | 33.456.051 | 40.182.798 |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | | | |
| 91810 | Prestaciones adicionales y complementarias | | 38 | (1.393.843) | (1.520.184) |
| 91820 | Otros | | 38 | 90.518 | 74.970 |
| 91830 | Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación beneficios sociales | | | (1.303.325) | (1.445.214) |
| 91000 | Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | | 32.152.726 | 38.737.584 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado)

| Estado de flujos de efectivo | Notas | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
|---|-------|--------------|-------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | | |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |
| 92010 Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios | | - | - |
| 92020 Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios | | - | - |
| 92030 Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras | | - | - |
| 92040 Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | | - | - |
| 92050 Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | | - | - |
| 92060 Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos | | - | - |
| 92070 Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos | | - | - |
| 92080 Préstamos a entidades relacionadas | | - | - |
| 92090 Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo | | - | - |
| 92100 Compras de propiedades, planta y equipo | | - | - |
| 92110 Importes procedentes de ventas de activos intangibles | | - | - |
| 92120 Compras de activos intangibles | | - | - |
| 92130 Importes procedentes de otros activos a largo plazo | | - | - |
| 92140 Compras de otros activos a largo plazo | | - | - |
| 92150 Importes procedentes de subvenciones del gobierno | | - | - |
| 92160 Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros | | - | - |
| 92170 Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros | | - | - |
| 92180 Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | | - | - |
| 92190 Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | | - | - |
| 92200 Cobros a entidades relacionadas | | - | - |
| 92210 Dividendos recibidos | | - | - |
| 92220 Intereses recibidos | | - | - |
| 92230 Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | | - | - |
| 92240 Otras entradas (salidas) de efectivo | | - | - |
| 92250 Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no financieros | | - | - |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| 92310 Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta | | (836.324) | (604.376) |
| 92320 Compras de activos fijos | | - | 683.989 |
| 92330 Ventas de activos Fijos | | - | - |
| 92340 Inversión en sociedades | | - | - |
| 92350 Dividendos recibidos de inversiones en sociedades | | - | - |
| 92360 (Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos | | - | - |
| 92370 Otros | | - | - |
| 92380 Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | (836.324) | 79.613 |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | |
| 92810 Prestaciones adicionales y complementarias | 38 | - | - |
| 92820 Otros | 38 | - | - |
| 92830 Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de beneficios sociales | | - | - |
| 92000 Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | (836.324) | 79.613 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | | |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |
| 93010 Importes procedentes de la emisión de acciones | | - | - |
| 93020 Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio | | - | - |
| 93030 Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad | | - | - |
| 93040 Pagos por otras participaciones en el patrimonio | | - | - |
| 93050 Importes procedentes de préstamos de largo plazo | | - | - |
| 93060 Importes procedentes de préstamos de corto plazo | | - | - |
| 93070 Total importes procedentes de préstamos | | - | - |
| 93080 Préstamos de entidades relacionadas | | - | - |
| 93090 Pagos de préstamos | | - | - |
| 93100 Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | | - | - |
| 93110 Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | - | - |
| 93120 Importes procedentes de subvenciones del gobierno | | - | - |
| 93130 Dividendos pagados | | - | - |
| 93140 Intereses pagados | | - | - |
| 93150 Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | | - | - |
| 93160 Otras entradas (salidas) de efectivo | | - | - |
| 93170 Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros | | - | - |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| 93310 Emisión de Bonos | | - | 27.161.098 |
| 93320 Pago de bonos | | (10.825.576) | (7.072.468) |
| 93330 Otros préstamos obtenidos a largo plazo | | - | - |
| 93340 Otros | | - | - |
| 93350 Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios financieros | | (10.825.576) | 20.088.630 |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | |
| 93810 Prestaciones adicionales y complementarias | 38 | - | - |
| 93820 Otros | 38 | - | - |
| 93830 Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de beneficios sociales | | - | - |
| 93000 Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | (10.825.576) | 20.088.630 |
| 94000 Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | | 20.490.826 | 58.905.827 |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | - | - |
| 95100 Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | - | - |
| 95200 Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | 20.490.826 | 58.905.827 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 146.771.016 | 85.706.142 |
| 90000 Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 167.261.842 | 144.611.969 |

Las notas adjuntas números 1 al 47 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 1 - Información General

a) Constitución y objetivos de la institución

Caja de Compensación de Asignación Familiar, en adelante Los Héroes CCAF, es la continuadora legal de la Caja de Compensación Metalúrgica, constituida el año 1955 por la Asociación de Industriales Metalúrgicos (ASIMET).

Los Héroes CCAF es una corporación de derecho privado, sin fines de lucro, cuya característica y concepción le permite participar tanto en el campo propio de la seguridad social tradicional, cual ocurre por ejemplo, en la Administración de las asignaciones familiares, subsidios de incapacidad laboral y de cesantía, como en el ámbito de los servicios sociales, a través de una diversa variedad de prestaciones sociales financieras, además de servicios de hotelería y turismo a lo largo del país, gracias a la red de centros deportivos y recreacionales que Los Héroes CCAF posee.

Los Héroes CCAF es fiscalizada por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESOS) conforme a la Ley N°16.395 y se rige por el Estatuto General de las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, contenido en la Ley N°18.833, de 1989, sus reglamentos, sus estatutos particulares, y por las disposiciones del título XXXIII del Libro I del Código Civil. Además, es fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero, en su calidad de emisora de instrumentos de oferta pública, registrada bajo el N° 1009 el 11 de septiembre de 2008, y, como administradora de Mutuos hipotecarios endosables inscrita bajo el N° A031, de fecha 19 de agosto de 2010, en el Registro de Agentes de Mutuos Hipotecarios Endosables. Su casa matriz se encuentra ubicada en Holanda N°64, comuna de Providencia, Santiago.

El estatuto de la Caja fue aprobado en sesión de Directorio N°423 Extraordinaria, celebrada el 3 de diciembre de 1990, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 11 de diciembre de 1990, en la notaría de Santiago de Don Sergio Rodríguez Garcés. Su texto se aprobó por D.S. N°14, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social del año 1990, publicado en el Diario Oficial el 20 de febrero de 1990.

La última modificación del estatuto, se aprobó en la sesión de Directorio N°718 ordinaria, de fecha 20 de diciembre de 2011, cuya acta se redujo a escritura pública con fecha 31 de enero de 2012 rectificada por escritura pública del 13 de marzo de 2012, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Raúl Iván Perry Pefaur, en la cual se contiene, además, un texto refundido de los estatutos que incorpora todas las modificaciones anteriores. La reforma se aprobó por D.S. Ex. N°44, de Ministerio del Trabajo y Previsión Social del año 2012, publicado en el Diario Oficial de 24 de mayo de 2012.

Siguiendo las mejores prácticas, Los Héroes ha implementado su gobierno corporativo a través de un conjunto de instancias y prácticas institucionales que fluyen en su proceso de toma de decisiones, contribuyendo a la creación sustentable de valor de la institución en un marco de transparencia, con una adecuada gestión estratégica y operacional de la Empresa, un control focalizado de los riesgos y un compromiso social frente a la comunidad y al mercado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 1 - Información General, (continuación)

b) Gobierno corporativo

Uno de los elementos importantes del Gobierno Corporativo de Los Héroes, son los comités de Directorio que le apoyan a éste en la gestión de la institución, a través entre otros aspectos, de la profundización del estudio en aquellas materias que por su especialización requieren una dedicación especial; el aseguramiento de un adecuado desempeño en ellas; la atención de mejor manera en los asuntos legales y regulatorios que se requieran; y para la difusión de la filosofía institucional que marca el sello distintivo de Los Héroes de cara a sus clientes, reguladores, inversionistas, grupos de interés y comunidad en general. Dichos comités están integrados por directores de Los Héroes y alguno de ellos, por asesores contratados por el Directorio, quienes, con su capacidad técnica, experiencia, independencia y prestigio en el medio nacional, apoyan la gestión integral de Los Héroes CCAF. Los siguientes son los comités de directores que han sesionado en el período de los estados financieros:

Comité de Estrategia y Beneficios Sociales: Su objetivo es estudiar y presentar al Directorio propuestas para adoptar decisiones relacionadas con la definición y control de la estrategia global, de negocios, de contribución social y de imagen corporativa de Los Héroes. Le corresponde generar una visión única respecto al plan estratégico de largo plazo de Los Héroes, con el plan de contribución social, de negocios y de imagen corporativa. En esta instancia se revisan periódicamente los resultados comerciales, de contribución social, de competencia, calidad de servicio, de personas, de comunicaciones corporativas, de proveedores, entidades relacionadas y asuntos públicos.

Comité de Auditoría: Su función principal es velar por el fiel cumplimiento de las normas impartidas por la alta Administración y los organismos reguladores, de forma tal de propender a un ambiente de control interno confiable y efectivo en la organización. Vela que los estados financieros de la institución presenten en forma correcta y razonable, la situación financiera y el resultado de sus operaciones, de acuerdo con las normas internacionales de contabilidad y las impartidas por los entes reguladores.

Comité de Riesgo: El Comité de Riesgo supervisa y controla la gestión integral de los riesgos a los que se expone Los Héroes; riesgos estratégicos, de crédito, regulatorios, riesgos con impacto en la reputación, de seguridad de la información, ciberseguridad, operacionales y financieros. Sobre ellos aprueba y/o propone políticas y tratamiento de ellos, junto a su monitoreo permanente de acuerdo con las atribuciones que le ha entregado el Directorio.

Comité de Personas y Gobierno Corporativo: En su ámbito de personas, estudia, analiza y propone al Directorio principios y prácticas de mercado para la correcta Gestión de Personas en Los Héroes, en cuanto a: sistemas de compensación, evaluación del desempeño, plan de retención de talentos y sucesión para los principales ejecutivos de la Institución.

En su ámbito de Gobierno Corporativo, efectúa definiciones para la aprobación en Directorio de materias relacionadas con la estructuración y cumplimiento de la institucionalidad del Gobierno Corporativo de Los Héroes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 1 - Información General, (continuación)

c) Inscripción en el registro de valores

Los Héroes CCAF se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N° 1009 el 11 de septiembre de 2008, quedando sujetos a los requerimientos que esta Superintendencia impone a las Empresas fiscalizadas. Esta inscripción fue autorizada mediante oficio ORD N°25.789 del 15 de abril de 2008 de la Superintendencia de Seguridad Social. Además, como administradora de mutuos hipotecarios endosables se encuentra inscrita en el Registro de Agentes de Mutuos Hipotecarios Endosables de la CMF bajo el N° A031, de fecha 19 de agosto de 2010.

d) Entidades fiscalizadoras

Los Héroes CCAF es fiscalizada por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO) y por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en su calidad de emisor de instrumentos de oferta pública y también como agente administrador de mutuos hipotecarios endosables.

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables

2.1) Período contable

Los estados financieros individuales cubren los siguientes períodos:

Estados de Situación Financiera al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, Estados Integrales de Resultados, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020.

2.2) Bases de preparación

Los estados financieros individuales de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social en Circular N° 2715 del 11 de febrero de 2011, la cual establece que las Cajas de Compensación de Asignación Familiar deberán adoptar a partir del 1° de diciembre de 2012, las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS), emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB), salvo en lo que respecta a las provisiones por riesgo de crédito, las que deben ceñirse a la normativa impartida para tales efectos, por esta misma Superintendencia, mediante circular N°2.588 del año 2009.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables, (continuación)

2.2 Bases de preparación, continuación

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- a) Los instrumentos financieros derivados son valorizados al valor razonable.
- b) Los instrumentos financieros con cambios en resultados son valorizados al valor razonable.
- c) Los activos financieros disponibles para la venta son valorizados al valor razonable.
- d) Los terrenos, edificios e instalaciones son valorizados utilizando el modelo de revaluación.

La preparación de los estados financieros individuales conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. En la Nota 5 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros individuales.

Los estados financieros individuales han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 25 de febrero de 2021.

a) Normas adoptadas con anticipación

Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes y Entidades Relacionadas, no han adoptado con anticipación ninguna norma.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables, (continuación)

Normas, modificaciones e interpretación que han sido aplicadas en estos estados financieros individuales.

Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

Las enmiendas de la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) introducen un expediente práctico para modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de cobertura no es descontinuada solamente a causa de la reforma IBOR (“*Interbank Offered Rates*”), e introduce revelaciones que permiten a los usuarios comprender la naturaleza y alcance de los riesgos originados por la reforma IBOR a los cuales la entidad está expuesta y como la entidad administra esos riesgos así como también el progreso de la entidad en la transición de IBOR a tasas de referencia alternativas y como la entidad está administrando esa transición.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. No se requiere la re-expresión de períodos anteriores, sin embargo, una entidad podría re-expresar el periodo anterior, sí y solo sí, es posible sin el uso de información retrospectiva.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros individuales de la Corporación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

Normas, modificaciones e interpretación que han sido aplicadas en estos estados financieros individuales (continuación)

Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 más allá del 30 de junio de 2021 (enmiendas a NIIF 16)

En mayo de 2020, el IASB emitió Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (Enmiendas a NIIF 16) para proporcionar a los arrendatarios una exención para evaluar si las concesiones de arrendamiento relacionadas a COVID-19 son una modificación al arrendamiento. En la fecha de emisión, el expediente práctico estaba limitado a concesiones de arrendamiento para las cuales cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afectaba solamente pagos originalmente adeudados en o antes del 30 de junio de 2021. Dado que los arrendadores continúan otorgando concesiones de arrendamiento relacionadas a COVID-19 a arrendatarios y dado los efectos de la pandemia continúan y son significativos, el IASB decidió extender el período sobre el cual el expediente práctico se encuentra disponible.

Los cambios enmiendan NIIF 16 para:

- a) Permitir a un arrendatario aplicar el expediente práctico a concesiones de arrendamiento para las cuales cualquier reducción en los pagos por arrendamiento afecta solamente los pagos originalmente adeudados al o antes del 30 de junio de 2022 (en lugar de solamente los pagos originalmente adeudados en o después del 30 de junio de 2021);
- b) Requerir a un arrendatario que aplique las enmiendas a hacerlo para períodos anuales de reporte que comienzan en o después del 1 de abril de 2021;
- c) Requerir a un arrendatario que aplique las enmiendas a hacerlo retrospectivamente, reconociendo el efecto acumulado de aplicar inicialmente la enmienda como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al inicio del período anual de reporte en el cual el arrendatario aplica por primera vez las enmiendas; y
- d) Especificar que, en el período de reporte en el cual un arrendatario aplica por primera vez las modificaciones, un arrendatario no está obligado a revelar la información solicitada en párrafo 28(f) de NIC 8.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril de 2021 (se permite su aplicación anticipada, incluyendo en estados financieros que no han sido todavía autorizados para emisión a la fecha en que la enmienda fue emitida).

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros individuales de la Corporación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

- b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación.**

NIIF 17, Contratos de Seguros

NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza NIIF 4 *Contratos de seguro*.

NIIF 17 establece un modelo general, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el '*Enfoque de Honorarios Variables*' ("Variable Fee Approach"). El modelo general es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el '*Enfoque de Asignación de Prima*' ("Premium Allocation Approach").

El modelo general usa supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

En junio de 2020, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 17 para abordar consideraciones y desafíos de implementación que fueron identificados después de que NIIF 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de NIIF 17 (incorporando las modificaciones) a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió Extensión de la Excepción Temporal de Aplicar NIIF 9 (Enmiendas a NIIF 4) que extienden la fecha fijada de expiración de la excepción temporal de aplicar NIIF 9 en NIIF 4 a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023.

NIIF 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos que sea impracticable, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

Para propósitos de los requerimientos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo si el reporte financiero anual en el cual la entidad aplica por primera vez la Norma, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente precedente a la fecha de aplicación inicial.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva norma.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

- b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación (continuación)**

Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)

Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de "liquidación" para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

- b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación (continuación)**

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

Las enmiendas actualizan NIIF 3 para hacer referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición.

Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.

Las enmiendas son efectivas para combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del primer período anual que comienza en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada, si una entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas conjuntamente con el *Marco Conceptual* actualizado) en la misma fecha o antes.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)

Las enmiendas prohíben la deducción del costo de una partida de propiedad, planta y equipo de cualquier ingreso proveniente de la venta de ítems producidos antes de que el activo esté disponible para su uso, es decir, los ingresos mientras el activo es llevado a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Por consiguiente, una entidad reconoce los ingresos por ventas y los costos relacionados en resultados. La entidad mide el costo de esos ítems de acuerdo con IAS 2, Inventarios.

Las enmiendas también aclaran el significado de “probar si un activo está funcionando apropiadamente”. NIC 16 ahora especifica esto mediante la evaluación de si el desempeño técnico y fijo del activo es tal que es capaz de ser usado en la producción o entrega de bienes y servicios, para arrendamiento a otros, o para propósitos administrativos.

Si no son presentados separadamente en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar los importes de los ingresos y costos incluidos en resultados que se

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación (continuación)

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) (continuación)

relacionan a los ítems producidos que no son un output de las actividades ordinarias de la entidad, y en qué línea(s) en el estado de resultados integrales se incluyen tales ingresos y costos.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente, pero solamente a partidas de propiedad, planta y equipos que fueron llevadas a la ubicación y condición necesaria para que puedan operar de la forma prevista por la administración en o después del comienzo del período más reciente presentando en los estados financieros en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas.

La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al comienzo de ese período más reciente presentado.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Las enmiendas especifican que el “costo de cumplir” un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con el contrato pueden ya sea ser costos incrementales de cumplir ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) y una asignación de otros costos que se relacionan directamente para cumplir los contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto de depreciación para un ítem de propiedad, planta y equipos usado para cumplir el contrato).

Las enmiendas aplican a contratos para los cuales la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al comienzo del período de reporte anual en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas. La información comparativa no es re-expresada. En su lugar, la entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas u otro componente de patrimonio, según lo apropiado, a la fecha de aplicación inicial.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

2.2) Bases de preparación (continuación)

- b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación (continuación)**

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) (continuación)

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

La enmienda proporciona una exención adicional a una filial que se convierte en un adoptador por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. Como resultado de la enmienda, una filial que usa la excepción en NIIF 1:D16(a) ahora puede elegir medir las diferencias de conversión acumuladas para todas las operaciones extranjeras al importe en libros que habría sido incluido en los estados financieros consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición a las Normas NIIF de la matriz, si no se realizaron ajustes por propósitos de consolidación y por los efectos de la combinación de negocios en la cual la matriz adquirió a la filial. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La enmienda aclara que al aplicar la prueba del “10 por ciento” para evaluar si se da de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solamente los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo los honorarios pagados o recibidos tanto por la entidad o el prestador en nombre del otro.

La enmienda se aplica prospectivamente a modificaciones o intercambios que ocurran en o después de la fecha en que la entidad aplica por primera vez la enmienda.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

2.2) Bases de preparación (continuación)

b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación (continuación)

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41) (continuación)

NIIF 16 Arrendamientos

La enmienda elimina la ilustración del reembolso de mejoras al bien arrendado. Dado que la enmienda a NIIF 16 solo es respecto a un ejemplo ilustrativo, no se establece una fecha efectiva.

NIC 41 Agricultura

La enmienda elimina el requerimiento en NIC 41 para las entidades de excluir los flujos de efectivo de impuesto al medir el valor razonable. Esto alinea la medición a valor razonable de IAS 41 con los requerimientos en NIIF 13 Medición a Valor Razonable para internamente usar flujos de caja y tasas de descuentos consistentes y que permita a los preparadores determinar si usar flujos de caja antes de impuestos o después de impuestos y tasas de descuento para la medición de valor razonable más apropiada.

La enmienda se aplica prospectivamente, es decir, para mediciones a valor razonable en o después de la fecha en que una entidad aplica por primera vez la enmienda.

La enmienda es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)

Las enmiendas cambian los requerimientos en NIC 1 con respecto a revelación de políticas contables. Al aplicar las enmiendas, una entidad revela sus políticas contables materiales, en lugar de sus políticas contables significativas. Se realizaron enmiendas adicionales a NIC 1 para explicar como una entidad puede identificar una política contable material. Se agregan ejemplos de cuando una política contable es probable que sea material. Para sustentar las enmiendas, el IASB también desarrolló guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación de un “proceso de materialidad de cuatro pasos” descritos en NIIF – Declaración Práctica 2.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 y se aplican prospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. Las enmiendas a NIIF – Declaración Práctica 2 no contienen una fecha efectiva o requerimientos de transición.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

- b) Normas modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que la Corporación no ha adoptado con anticipación (continuación)**

Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)

NIC 8 fue enmendada para remplazar la definición de un cambio en una estimación contable con una definición de estimaciones contables. Bajo la nueva definición, estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a medición de incertidumbre”.

El IASB aclaró que un cambio en una estimación contable que se origina de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error. Adicionalmente, los efectos de un cambio en un input o una técnica de medición usada para desarrollar una estimación contable son cambios en estimaciones contables si ellos no se originan de la corrección de errores de períodos anteriores.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 a cambios en políticas contables y cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del comienzo de ese período. Se permite su aplicación anticipada.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.3) Bases de consolidación

En los presentes estados financieros individuales no es aplicable esta política contable.

2.4) Información financiera por segmentos operativos

Los segmentos operativos están definidos como los componentes de la entidad sobre la cual la información de los estados financieros está disponible, participa en actividades de negocios en las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos incluyendo los ingresos y gastos que se relacionan con transacciones con los otros componentes de la entidad, es evaluada permanentemente por el Directorio y la Administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación de desempeño. De acuerdo a lo anterior, Los Héroes CCAF determinaron los siguientes segmentos operacionales:

2.4.1) Contribución social y otros

Contribución Social corresponde al otorgamiento de beneficios que cubren, en algunos casos, necesidades insatisfechas y en otros, entrega de productos y servicios que contribuyen al mejoramiento del bienestar y calidad de vida de los afiliados. Ejemplo de estos beneficios son: bono por matrimonio, bono por nacimiento, bono por escolaridad, por actividades de carácter cultural, recreativa, deportiva o artística y descuentos y bonos por prestaciones de educación, salud y otras valoradas por nuestros afiliados.

2.4.2) Prestaciones sociales financieras

Corresponde a las prestaciones sociales financieras entregadas a los afiliados, como el crédito social de consumo, hipotecario, de educación superior y otros relacionados. Este segmento además contempla los ingresos percibidos por el "Servicio de Atención y pagos de beneficios de Seguridad Social" y los ingresos derivados del cobro de los aportes del 1% de la pensión de los afiliados pensionados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.5) Transacciones en moneda extranjera

a) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera («moneda funcional»). Los estados financieros individuales se presentan en miles de pesos chilenos, que es la moneda funcional y de representación de la situación financiera de la entidad.

b) Transacciones y saldos

No existen saldos y transacciones en moneda extranjera.

c) Entidades del grupo

Este informe muestra los Estados Financieros Individuales de Los Héroes CCAF.

2.6) Propiedades, planta y equipo

Los terrenos y construcciones comprenden principalmente las sucursales, casa matriz y centros recreacionales.

Reconocimiento y medición

Los ítems de propiedad, planta y equipo excluidos las sucursales y centros recreacionales se encuentran valorizados al costo menos depreciación acumulada y si aplica, menos las posibles pérdidas por deterioro. El costo de adquisición incluye los costos externos más los costos internos formados por consumos de materiales en bodega, costo de mano de obra directa empleada en la instalación y una imputación de costos indirectos necesarios para llevar a cabo la inversión si es que corresponde. Cuando partes de un ítem de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, serán registradas como ítems separados (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo. Las ganancias o pérdidas generadas en la venta de un ítem de propiedad, planta y equipo se determinarán comparando los precios de la utilidad obtenida de las ventas con los valores en libros de propiedad, planta y equipo y se reconocerá neta en el rubro “Otras ganancias (pérdidas)”.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo (continuación)

Las sucursales propias y parques recreacionales se registran a su valor razonable, menos la depreciación acumulada y si aplica, menos el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

Los Héroes CCAF utiliza el modelo revaluación para la valorización de los edificios corporativos, sucursales propias y centros recreacionales. Las revaluaciones son efectuadas cada tres años por profesionales independientes.

Costos posteriores

El costo incurrido por reemplazar parte de un ítem de propiedad, planta y equipo es activado en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la Empresa y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

Los activos fijos mantenidos para la venta se valorizan al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. No son depreciados y se presentan en forma separada en el estado de situación financiera.

Las variaciones derivadas de las revaluaciones de los terrenos y edificios se reflejan en otras reservas del estado de cambio en el patrimonio. Adicionalmente, la depreciación acumulada a la fecha de la revaluación es eliminada contra el valor libro de los activos brutos.

Depreciación de propiedades, planta y equipo

Los Héroes CCAF deprecian los activos de propiedades, planta y equipo, excepto terrenos, desde el momento que estos bienes se encuentran en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los mismos entre los años de vida útil estimada. La depreciación es calculada utilizando el método lineal en base a la vida útil estimada.

Los años de vida útil estimados, se resumen de la siguiente manera:

| Activos | Años |
|---------------------------------|-------------|
| Edificios: | |
| Casa Matriz y Sucursales | 41 |
| Centros Recreacionales | 15 |
| Instalaciones | 12 |
| Equipos tecnológicos y máquinas | 6 |
| Vehículos | 7 |

Los valores residuales estimados junto con los métodos y plazos de amortización utilizados, son revisados al cierre de cada ejercicio y, si corresponde, se ajustan de manera prospectiva.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.7) Propiedades de inversión

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

2.8) Activos intangibles

a) Plusvalía

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

b) Marcas comerciales y licencias

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

c) Programas informáticos

Las licencias de software computacionales son valorizadas a su costo de adquisición menos las amortizaciones y deterioros acumulados. La vida útil se estima en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos. El período y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación.

d) Gastos de investigación y desarrollo

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota

2.9) Costos por intereses

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

2.10) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida, por ejemplo, los terrenos, no están sujetos a amortización y se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro del valor cuando existan indicios de deterioro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.10) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros (continuación)

Los activos sujetos a amortización se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. Si el valor recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo se estima que es menor que su valor libro, este último se disminuye al valor recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro. En relación con los activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de balance en búsqueda de cualquier indicio que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su monto recuperable. Ese monto aumentado no puede exceder el valor libro que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido en el estado de resultados a menos que un activo sea registrado al monto reevaluado, caso en el cual el reverso es tratado como un aumento de reevaluación.

2.11) Activos financieros

Los Héroes clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas a cobrar, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se incluyen en este ítem las inversiones en instrumentos emitidos por el Banco Central (BCP) y depósitos a plazo a más de 90 días, es decir, las inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos a corto plazo por variaciones en los precios, se clasifican dentro de la categoría de “otros activos financieros” y se presentan como activos corrientes. Se utiliza esta categoría para aquellos activos financieros para los que se establece una estrategia de inversión y desinversión, sobre la base de su valor razonable. Todos los activos financieros incluidos en esta categoría se registran en el reconocimiento inicial a valor razonable, posteriormente los efectos de cambios en su valor justo se reconocen en resultados, el cual es obtenido a partir de datos observables en el mercado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Activos financieros (continuación)

b) Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del balance, que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y cuentas por cobrar se incluyen en Colocaciones de crédito social, corrientes y no corrientes (Nota 2.14).

c) Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento

Los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo que la Administración tiene la intención positiva y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Si Los Héroes vendiese un importe que no fuese insignificante de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, la categoría completa se reclasificaría como disponible para la venta. Estos activos financieros disponibles para la venta se incluyen en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimiento inferior a 12 meses a partir de la fecha del balance que se clasifican como activos corrientes.

d) Activos financieros disponibles para la venta

Son clasificados como disponibles para la venta los activos no corrientes cuyo valor libro se recupera a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual. La venta previsiblemente se completará en el plazo de un año desde la fecha de clasificación.

Estos activos son valorizados por el menor valor entre su valor libro y el valor razonable.

e) Deterioro de otros activos financieros

Los activos financieros, distintos de aquellos valorizados a valor razonable a través de resultados, son evaluados a la fecha de cada estado de situación para establecer la presencia de indicadores de deterioro. Los activos financieros se encuentran deteriorados cuando existe evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, los flujos futuros de caja estimados de la inversión han sido impactados con efecto negativo. Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero a costo amortizado se calcula como la diferencia en el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reversa en resultado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Activos financieros (continuación)

f) Baja de activos financieros.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

- Los derechos a recibir flujos de efectivo relacionados con los activos han vencido o se han transferido o, aun reteniéndolos, se han asumido obligaciones contractuales que determinan el pago de dichos flujos a uno o más receptores.
- Los Héroes CCAF ha traspasado sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad o, si no los ha cedido ni retenido de manera sustancial, cuando no retenga el control de activo.

Las transacciones en las que Los Héroes CCAF retiene de manera sustancial todos los riesgos y beneficios, que son inherentes a la propiedad de un activo financiero cedido, se registran como un pasivo de la contraprestación recibida. Los gastos de la transacción se registran en resultados siguiendo el método de la tasa de interés efectiva.

2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

Los Héroes CCAF usa instrumentos financieros derivados que corresponden a swaps de tasa de interés, con el objeto de cubrir fluctuaciones en la tasa de interés y la inflación. Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato derivado y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante del cambio en el valor razonable depende si del derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y, si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. Los Héroes CCAF designa determinados derivados como:

- a) Coberturas del valor razonable
- b) Coberturas del flujo de caja

Los Héroes CCAF documenta al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de coberturas y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión del riesgo y la estrategia para llevar a cabo diversas operaciones de coberturas. Los Héroes CCAF también documenta su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, de si los derivados que se utilizan en las transacciones de coberturas son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura (continuación)

a) Coberturas del valor razonable

Los cambios en el valor razonable de derivados que se designan y califican como coberturas del valor razonable se registran en el estado de resultados, junto con cualquier cambio en el valor razonable del activo o pasivo cubierto que sea atribuible al riesgo cubierto.

Los Héroes CCAF no ha utilizado coberturas de valor razonable en los períodos presentados.

b) Coberturas de flujo de caja

La parte efectiva de cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califican como coberturas de flujos de efectivo se reconocen en Otras Reservas. La pérdida o ganancia relativa a la parte no efectiva se reconoce inmediatamente en el estado de resultados dentro de “Gastos por Intereses y Reajustes” o “Resultados por unidad de reajuste”, según corresponda.

Los importes acumulados en Otras reservas se llevan al estado de resultados en los períodos en que la partida cubierta afecta al resultado. En el caso de las coberturas de tasas de interés, esto significa que los importes reconocidos en el patrimonio se reclasifican a resultados en “Costos Financieros” a medida que se devengan los intereses de las deudas asociadas.

En el caso de las coberturas de tasa de interés y moneda (cross currency swap), los importes reconocidos en Otras Reservas se reclasifican a resultados en “Gastos por Intereses y Reajustes” a medida que se devengan los intereses y “Resultados por unidad de reajuste” producto de la valorización de la deuda al tipo de cambio de la UF de cierre.

Cuando un instrumento de cobertura vence o se vende o cuando no cumple los requisitos exigidos para la contabilidad de cobertura, cualquier ganancia o pérdida acumulada en “Otras Reservas” hasta ese momento permanece en el patrimonio y se reconoce cuando la transacción prevista es reconocida finalmente en el estado de resultados. Cuando se espera que la transacción prevista no se vaya a producir, la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio neto se lleva inmediatamente al estado de resultados dentro de “Gastos por Intereses y Reajustes” o “Resultados por unidad de reajuste”, según su naturaleza.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.13) Inventarios

Corresponde a suministros para el consumo propio y se valorizan al menor valor entre el costo de adquisición y el valor neto realizable.

2.14) Colocaciones de crédito social y activos por Mutuos hipotecarios endosables

Las Colocaciones de crédito social y Mutuos Hipotecarios corresponden a activos financieros no derivados (con pagos fijos y determinables), que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, directamente a un deudor, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente, inicialmente se valorizan a valor razonable y posteriormente se registran bajo el método del costo amortizado a la tasa del pagaré, que de acuerdo a Los Héroes CCAF no difiere de la tasa efectiva, menos la provisión determinada por la Circular N°2.588, de 2009.

Los créditos sociales son clasificados como activos corrientes y no corrientes según la fecha de vencimiento de las cuotas, si el vencimiento es superior a un año son presentados como activos no corrientes.

2.15) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, saldos disponibles en cuentas corrientes, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos y los descubiertos financieros. En el balance de situación, los descubiertos Financieros se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

2.16) Fondo social

Corresponde a los recursos netos formados por la C.C.A.F. a través del tiempo conforme a lo dispuesto en el artículo 29 de la Ley N°18.833.

También se incluyen en este ítem las provisiones por riesgo de crédito que hubiesen sido autorizadas por la SUSESO de conformidad con las instrucciones impartidas en el punto III.4 de la Circular N°2.588, de 11 de diciembre de 2009.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Los proveedores se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectivo, para aquellas transacciones significativas de plazos superiores a 90 días.

2.18) Otros pasivos financieros

Los recursos de terceros se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los Fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método de tasa de interés efectivo.

El valor razonable del componente de pasivo de un bono convertible se determina aplicando la tasa de interés de mercado para bonos no convertibles similares. Este importe se contabiliza como un pasivo sobre la base del costo amortizado hasta su liquidación en el momento de su conversión o vencimiento.

Los recursos de terceros se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Corporación tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance. Los pasivos financieros se clasifican ya sea como pasivo financiero a valor razonable a través de resultados o como Otros pasivos financieros.

- Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados: Los Héroes CCAF a la fecha no tiene pasivos bajo esta categoría.
- Otros pasivos financieros: Otros pasivos financieros, que incluye los préstamos bancarios, bonos securitzados, efectos de comercio y obligaciones por arrendamiento financiero, se valorizan inicialmente al valor razonable, esto es por el monto de efectivo recibido, netos de los costos de transacción. Los otros pasivos financieros son posteriormente valorizados a costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, reconociendo los gastos por intereses sobre la base de la rentabilidad efectiva.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.19) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

Los Héroes CCAF provisiona Impuesto a la Renta de Primera Categoría en base a la determinación de la renta líquida imponible por aquellos ingresos afectos a dicho tributo y se presenta neta de los pagos provisionales mensuales, según lo indicado en la Ley de Impuesto a la Renta.

Los impuestos diferidos son los impuestos que Los Héroes CCAF espera pagar o recuperar en el futuro por las diferencias temporarias entre el valor libro de los activos y pasivos para propósitos de reporte financiero y la correspondiente base tributaria de estos activos y pasivos utilizada en la determinación de las utilidades afectas a impuesto. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son generalmente reconocidos en los resultados del período por todas las diferencias temporarias y son calculados a las tasas de impuesto que estarán vigentes a la fecha en que los pasivos sean pagados y los activos sean realizados.

Los activos por impuestos diferidos, incluidos aquellos originados por pérdidas tributarias, serán reconocidos en la medida que es probable que en el futuro existan utilidades tributables contra las cuales se puedan imputar las diferencias temporarias deducibles y las pérdidas tributarias no utilizadas.

2.20) Beneficios a los trabajadores

a) Obligaciones por pensiones

No aplica a Los Héroes CCAF.

b) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

No aplica a Los Héroes CCAF.

c) Indemnizaciones por retiro

En concordancia a lo dispuesto en el Artículo 26 N°9 de la Ley 18.833, Los Héroes CCAF no puede pactar con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio distintas a la legalmente establecida, por lo cual no registra provisión de carácter voluntario.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.20) Beneficios a los trabajadores (continuación)

d) Planes de participación en beneficios y bonos

- Beneficios a corto plazo

Los Héroes CCAF contempla el pago de una bonificación anual para el rol ejecutivo, por el cumplimiento de objetivos y metas, previa autorización del Directorio, consistente en un número determinado de remuneraciones. Dicho bono se provisiona en forma mensual en base al gasto anual estimado.

Producto de la pandemia por COVID-19 la Administración decidió eliminar la bonificación anual por el cumplimiento de objetivos y metas para el rol ejecutivo y privado. (Ver nota N°47 Efectos Covid-19).

- Beneficios de largo plazo

Los Héroes CCAF ha constituido provisiones por beneficios de largo plazo con sus trabajadores en virtud de la existencia de obligaciones derivadas del contrato de trabajo. Dichas obligaciones dan lugar a la constitución de provisiones las que se encuentran calculadas utilizando supuestos actuariales incluyendo variables como la tasa de rotación del personal, el incremento de remuneraciones y la probabilidad de uso de este beneficio.

e) Vacaciones del personal

Los Héroes CCAF registra el gasto de vacaciones en el período en que se devenga el derecho, de acuerdo a lo establecido en la NIC 19.

2.21) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando:

- La Entidad tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado,
- Es probable que se requiera una salida de recursos incluyendo beneficios económicos para liquidar la obligación.
- Se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

En la eventualidad que la provisión o una parte de ella sean reembolsadas, el reembolso es reconocido como un activo separado solamente si se tiene certeza del ingreso.

En el estado de resultados el gasto por cualquier provisión es presentado en forma neta de cualquier reembolso.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.22) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o por recibir por la venta de bienes y servicios en el curso ordinario de las actividades. Los ingresos ordinarios se presentan netos del impuesto sobre el valor añadido, devoluciones, rebajas y descuentos.

Los Héroes CCAF reconoce los ingresos cuando los importes de los mismos se pueden valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades, tal y como se describe a continuación. No se considera que sea posible valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta. Los Héroes CCAF basan sus estimaciones en resultados históricos, teniendo en cuenta el tipo de cliente, el tipo de transacción y los términos concretos de cada acuerdo.

1) Ingresos por servicios no financieros

- **Utilidad venta activo fijo**

Corresponde a la utilidad generada por la venta de activo fijo y se reconocen cuando se perfecciona la venta.

- **Ingresos por arriendo**

Corresponden a ingresos por arriendo de oficinas y estacionamientos y se reconocen en función del criterio del devengo.

2) Ingresos por servicios financieros

- **Ingresos por crédito social**

Los ingresos por crédito social se imputan a la cuenta de resultados en función del criterio del devengo en base a la tasa de los pagarés, la que no difiere de la tasa efectiva.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.22) Reconocimiento de ingresos (continuación)

2) Ingresos por servicios financieros (continuación)

- Comisión de prepago crédito social

Corresponde al interés cobrado al momento de cancelar en forma anticipada los créditos sociales y se registran al momento de dar de baja el crédito.

- Ingresos por prestación de servicios

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios corresponden principalmente a servicios de recaudación y pago en las sucursales (primas de seguros, y convenios) y se reconocen al momento de la prestación de los servicios.

- Aporte 1% pensionado

Corresponde a los aportes del 1% de la pensión de los afiliados pensionados a Los Héroes CCAF y se registra en forma mensual al momento de recibir el pago de las entidades pagadoras de pensiones.

- Ingresos por pagos de pensiones

Corresponde al ingreso devengado por los Servicios de Atención y Pago de Pensiones a través de toda la red de sucursales.

3) Ingresos por beneficios sociales

- Prestaciones adicionales

Las prestaciones adicionales son beneficios sociales otorgados a pensionados y trabajadores afiliados a Los Héroes CCAF, el ingreso se reconoce al momento de efectuar el servicio o prestación.

- Prestaciones complementarias

Corresponde a la facturación por la remuneración cobrada a las Empresas que están suscritas a convenios de prestaciones complementarias. La facturación se realiza al momento de percibir el aporte.

- Ingresos por Fondos nacionales

Corresponde a la comisión por la Administración de los Fondos Nacionales y se registra una vez prestado los servicios de Administración.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos

Los Héroes CCAF evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. Los Héroes CCAF reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, Los Héroes CCAF reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Otros pasivos No Financieros” de los estados individuales de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

Los Héroes CCAF remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos (continuación)

- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago

esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remediado descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).

- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remediado descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

Los Héroes CCAF no realizó ninguno de tales cambios durante todos los períodos presentados.

Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Cuando Los Héroes CCAF incurre en una obligación por costos para desmantelar o remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida en conformidad con NIC 37. Los costos son incluidos en el correspondiente activo por derecho de uso, a menos que esos costos sean incurridos para producir existencias.

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro “Propiedades, Planta y Equipos”.

Los Héroes CCAF aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de “Propiedad, planta y equipos”.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos (continuación)

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos.

Cómo una solución práctica, NIIF 16 permite a un arrendatario no separar los componentes que no son arrendamiento, y en su lugar contabilizar para cualquier arrendamiento y asociados componentes que no son arrendamientos como un solo acuerdo. La Sociedad no ha utilizado esta solución práctica.

2.24) Contratos de construcción

Este punto no aplica en Los Héroes CCAF.

2.25) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta

Los activos no corrientes (o grupos de enajenación) se clasifican como activos mantenidos para la venta y se reconocen al menor importe en libros y el valor razonable menos los costos para la venta si su importe en libros se recupera principalmente a través de una transacción de venta en lugar de a través del uso continuado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.26) Medio ambiente

Los Héroes CCAF posee una extensa red de complejos recreacionales en el país, insertos en parques con extensas áreas verdes que contribuyen a mantener el medio ambiente natural de nuestros paisajes a lo largo del territorio nacional. En estos parques, nuestros afiliados obtienen un contacto cercano y acogedor con la naturaleza no existiendo riesgos asociados a impactos ambientales.

2.27) Otras políticas contables significativas

a) Método de conversión

Los activos y pasivos pactados en unidades de fomento serán traducidos a moneda nacional, de acuerdo a los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre de cada período informados por el Banco Central de Chile.

Los valores de conversión al cierre de cada período son los siguientes:

| | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| | \$ | \$ |
| Unidad de Fomento | <u>29.394,77</u> | <u>29.070,33</u> |

Las diferencias resultantes por la variación de la unidad de fomento son reconocidas en los resultados del ejercicio a través del rubro “Resultado por unidades de reajuste”.

b) Inversiones en Asociadas contabilizadas por el método de participación.

Las participaciones en Asociadas sobre las que Los Héroes CCAF posee una influencia significativa se registran siguiendo el método de participación. En términos generales, la influencia significativa se presume en aquellos casos en los que Los Héroes CCAF posee una participación superior al 20%, los Héroes CCAF posee influencia significativa, por las inversiones en entidades relacionadas dado que posee un director e interviene en las políticas financieras de la Sociedad (Nota 14). El método de participación consiste en registrar la participación en el estado de situación financiera por la proporción de su patrimonio total que representa la participación de Los Héroes CCAF en su capital, una vez ajustado, en su caso, el efecto de las transacciones realizadas con las filiales. Si el monto resultante fuera negativo, se deja la participación en cero en el estado de situación financiera, a no ser que exista el compromiso por parte de Los Héroes CCAF de reponer la situación patrimonial de la Sociedad, en cuyo caso, se registra la provisión correspondiente.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.27) Otras políticas contables significativas (continuación)

c) Reconocimiento de los intereses de créditos morosos

Los Héroes CCAF deja de reconocer los ingresos por intereses para aquellos créditos sociales con morosidad superior a 60 días, este criterio no cumple con lo establecido por la IFRS 9. Bajo Normas Internacionales de Información Financiera no se suspende el devengo de intereses y se debe estimar la recuperabilidad de los flujos futuros a la tasa de interés efectiva. La Administración de Los Héroes CCAF realizó el análisis del impacto de esta desviación, donde se concluyó que los efectos son inmateriales.

d) Transacciones con partes relacionadas

Los Héroes CCAF revela en notas a los estados financieros (ver detalle en nota 16) las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 e informando separadamente las transacciones de la matriz, las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, las filiales, las coligadas, los negocios conjuntos en que participe la entidad, el personal clave de la Administración de la entidad y otras partes relacionadas.

e) Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes los de vencimiento superior a dicho período.

En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de Los Héroes CCAF mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos a largo plazo.

f) Activos y pasivos contingentes

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de Los Héroes CCAF. Los Héroes CCAF no reconocen ningún activo contingente, se revelará en notas a los estados financieros aquellos activos contingentes para los que sea probable la entrada de beneficios económicos.

Un pasivo contingente es una obligación posible surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están completamente bajo el control de Los Héroes CCAF. Los Héroes CCAF no reconocen ningún pasivo contingente, solo se incluyen las revelaciones correspondientes en notas a los estados financieros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.27) Otras políticas contables significativas (continuación)

g) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes

Corresponde a:

- i) Cuentas por cobrar que se originan por el déficit de los Fondos de cesantía, familiar y licencias médicas, saldo que se determina a fin de mes después del pago efectuado por esos conceptos a los afiliados y que es reintegrado por la SUSESO.
- ii) Cuentas por cobrar al Instituto de Previsión Social por el servicio de atención y pago de beneficios de seguridad social, los que se facturan una vez prestado el servicio.
- iii) Deudores por venta de servicios a terceros, corresponden a convenios de recaudación los que son facturados una vez prestado el servicio.
- iv) Cuentas por cobrar Compañías de Seguros, corresponden a cuotas de créditos sociales de afiliados fallecidos, las cuales se recuperarán a través de los seguros de desgravamen contratados con la Compañía de seguros.
- v) Deudores por venta de edificios (activos inmovilizados), al inicio se registran a valor razonable que corresponde a las cuotas pendientes de pago según contratos de compra y venta y se amortizan en base a la tasa de interés efectiva establecida en los contratos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.28) Cambios Contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes estados financieros individuales son consistentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros anuales de la Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, para el año finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Nota 3 - Transición a las IFRS

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

Nota 4 - Futuros Cambios Contables

Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|
| NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i> | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |

La Administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de las nuevas normas y enmiendas a las normas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero

La Administración de riesgo es parte fundamental de las actividades que se realizan en CCAF Los Héroes. Para esto se ha diseñado una estructura de gobierno corporativo, desde el Directorio hasta las áreas especializadas para identificar, medir, controlar, monitorear y mitigar los riesgos, de manera de asegurar que éstos se mantengan dentro de los límites aceptables para la institución.

La estructura de gobernanza y procesos de riesgo está diseñada para proteger la reputación y el desempeño de en CCAF Los Héroes mediante la identificación y gestión de riesgos de manera integral e integrada. Estos procesos de gobernanza incluyen:

- Identificación y medición: garantizar la comprensión de las posiciones de riesgo de la Empresa.
- Políticas y aprobaciones: alineamiento de las decisiones efectuadas cotidianamente por los colaboradores de todos los niveles, con los objetivos de gestión de riesgo de la Organización.
- Mitigación y escalamiento: gestión y comunicación de riesgos.
- Determinación del monto de provisiones por incobrables.
- Definición de estructura de financiamiento que asegure niveles de liquidez adecuados y calce en los vencimientos de activos y pasivos.
- Informes y evaluación: evaluar continuamente el desempeño y cumplimiento con los niveles de aceptación de riesgo y su relación con el retorno de la corporación.
- Capacitación y toma de conciencia: asegurar que la responsabilidad está bien comunicada y es entendida por todos los colaboradores.

Las instancias de revisión de los temas relacionados con Riesgo son:

- Directorio
- Comité de Riesgo
- Comité de Auditoría
- Comité Ejecutivo de Riesgo
- Gerencia Corporativa de Riesgo

En esta estructura, el Directorio es quien tiene la responsabilidad por la adecuada Administración de los riesgos, delegando en el Comité de Riesgo la gestión de definir el ámbito de los riesgos que va a cubrir esta instancia y sus implicancias en base a la estrategia del negocio, con el fin de establecer los niveles de aceptación de riesgo a través de políticas, recursos, límites y monitorear el desempeño e implementar mecanismos de mitigación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

La función del Comité de Auditoría respecto a la gestión de riesgo es velar por el fiel cumplimiento de las normas impartidas por la Administración y los organismos reguladores de forma tal de mantener un ambiente de control interno confiable y efectivo en la organización. Además, vela por los riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y cohecho, entre otros.

La Gerencia Corporativa de Riesgo es la unidad especializada encargada de velar por el proceso de gestión integral de riesgos y es responsable funcional de la Administración de todos los riesgos: riesgo de crédito, riesgo financiero (líquidez, mercado, solvencia), estratégico y riesgo operacional.

El Comité Ejecutivo de Riesgo es la instancia de revisión de los riesgos y de monitoreo del desarrollo de las actividades planificadas por materia.

CCAF Los Héroes administra sus riesgos de acuerdo con lo establecido regulatoriamente por la Superintendencia de Seguridad Social, pero es importante destacar que se ha decidido adoptar algunos aspectos de normas ISO en materias de Seguridad de la Información, Ciberseguridad, Continuidad de Negocio, y de metodología COSO en el Sistema de Control Interno. Asimismo, se ha adoptado algunos aspectos atingentes de los requerimientos del comité de Basilea en materia de Riesgos de Crédito, Financiero y Operacional, además de incorporar aspectos metodológicos la normativa que se aplica al sistema bancario chileno (contenidos en la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF¹), como parte de la estrategia de adoptar las mejores prácticas de la industria financiera nacional e internacional.

Las políticas para la Administración de los distintos riesgos son aprobadas y revisadas regularmente por el Directorio y las distintas instancias de Gobierno Corporativo, con el objetivo de mantenerlas actualizadas y adaptadas a los cambios tanto en las estrategias de negocios, productos, servicios, procesos y segmentos, como en las condiciones del mercado y las regulaciones. Además, las políticas contienen los lineamientos y límites que tienen como propósito acotar los riesgos a los que está expuesto CCAF Los Héroes. Estos límites permiten monitorear y controlar: en riesgo de crédito, concentraciones de cartera e indicadores de morosidad, provisiones y su suficiencia y clasificación de contraparte; en Administración de liquidez los límites que obligan a la mantención de Fondos de reserva, concentración de deuda, nivel y disponibilidad de endeudamiento, y calce de ingresos-egresos en bandas temporales; en riesgo de mercado los límites están asociados a las exposiciones que se registra en los libros de caja de largo y corto plazo; a estos se suman los límites de solvencia y covenants de instrumentos financieros.

¹ CMF: Comisión para el Mercado Financiero

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

CCAF Los Héroes en sus actividades del ámbito financiero está expuesta a diversos riesgos, entre los principales están:

- a)** Riesgo de crédito
- b)** Riesgo de mercado
- c)** Riesgo de liquidez

a) Riesgo de crédito

Es el riesgo relacionado a la incapacidad de un cliente o contraparte de cumplir con el pago de sus obligaciones financieras con CCAF Los Héroes bajo condiciones y plazos previamente establecidos.

CCAF Los Héroes cuenta con políticas de crédito específicas por producto, las que se revisan periódicamente con el objeto de asegurar su vigencia, son aprobadas por el Comité de Riesgo y el Directorio, permitiendo administrar el riesgo en forma adecuada a las características del negocio, y se materializan en procedimientos y sistemas de admisión estándares a través de toda su red comercial. Las políticas incorporan los criterios específicos de aceptación para el control del riesgo en función de la clasificación de Empresas, el riesgo trabajador (a través de un score de originación) y el riesgo pensionado, así también como las atribuciones de crédito asignadas a las distintas personas para aprobación de operaciones.

La clasificación de riesgo de las Empresas se evalúa en base a criterios de morosidad, número de trabajadores, sector de la economía, información comercial, información financiera y pagos previsionales. El riesgo del segmento trabajador se evalúa mediante un score de originación el que fue desarrollado según el comportamiento histórico de la cartera, el cual posee monitoreo permanente de su capacidad predictiva. El riesgo del segmento pensionado se evalúa en base a criterios de morosidad, entidad pagadora, edad, tipo de pensión, propósito de los Fondos, plazo y carga financiera mensual.

Para lograr un adecuado equilibrio de riesgo y retorno, se han establecido indicadores y límites de provisiones y morosidad de cartera de crédito entre los que considera: índice de riesgo, suficiencia de provisiones, morosidad de la cartera, concentración en colocaciones por Empresas e industrias, entre otros que se revisan periódicamente en el Comité de Riesgo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

La determinación de provisiones se realiza en concordancia con la normativa vigente², que considera tres categorías de provisiones (estándar, complementaria y adicional) que se relacionan con los distintos tipos de riesgo de la cartera de crédito.

El cálculo de la provisión estándar, mínimo exigido normativamente, considera los factores de provisión establecidos por el regulador³. Esto es, la cartera de crédito social se agrupa en tramos de mora clasificando a cada deudor según su máxima morosidad y se asigna factores de provisiones por cada uno de los tramos y segmentos establecidos.

La provisión complementaria se determina utilizando un modelo de provisiones interno, el cual fue ajustado a partir del cierre del ejercicio de enero 2019. Dicho ajuste, fue desarrollado en conjunto por CCAF Los Héroes y un consultor líder mundial y de amplia experiencia en el desarrollo de modelos de provisiones. CCAF Los Héroes aportó con su conocimiento del negocio y cumplió el rol de validador técnico del modelo, el cual está basado en la metodología de Pérdida Esperada y en el comportamiento histórico de la cartera, considerando en su desarrollo las mejores prácticas de la industria del modelamiento, en la línea de Basilea e IFRS9. Todo lo anterior permite cuantificar con mayor precisión las pérdidas potenciales de la cartera, reconocer su riesgo idiosincrático y contar con una adecuada suficiencia de provisiones. El ajuste del modelo interno, que aplica sobre la cartera de Crédito Social de consumo, fue aprobado en sesión N° 803 de Directorio de abril 2018, y luego aprobado por la SUSESO mediante Oficio N° 46461 del 14 de septiembre 2018. Posteriormente, en sesión N° 810 de Directorio de noviembre 2018, se aprobó su implementación en el cierre del ejercicio de enero 2019. Cabe destacar que este modelo cumple con todos los lineamientos técnicos, metodológicos (construcción, validación, documentación y seguimiento) y aspectos cualitativos (integración en la gestión de riesgo y rol de la alta administración) contenidos en la Circular N°3.521 de mayo de 2020, que modificó la Circular N°2.588.

Los parámetros del modelo interno de Pérdida Esperada son:

- Probabilidad de Incumplimiento (*Probability of Default*, PD): Probabilidad de ingreso al estado de incumplimiento en un horizonte de medición determinado.
- Pérdida dado el Incumplimiento (*Loss Given Default*, LGD): Estimación de la pérdida efectiva dado el ingreso al estado de incumplimiento.
- Exposición al Incumplimiento (*Exposure At Default*, EAD): Saldo de exposición al momento de ingresar al estado de incumplimiento.

Estos parámetros permiten obtener la Pérdida Esperada (PE) de la cartera de crédito mediante la ecuación:

$$PE = PD \times LGD \times EAD$$

² Circular N° 2.588 y sus modificaciones posteriores, "Norma de Provisiones y Gestión del Riesgo de Crédito" emitida por la Superintendencia de Seguridad Social con fecha 11 de diciembre de 2009.

³ Circular N° 2.825 "Modifica Instrucciones Sobre Provisiones y Gestión del Riesgo de Crédito contenidas en Circular 2.588" emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 17 de abril de 2012 y que entró en vigencia en enero de 2013.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Para el caso de un stock de Crédito Social de Consumo de una cartera que no ha sido originalmente aprobada por políticas de CCAF Los Héroes y que no se conocen sus antecedentes crediticios históricos, como es el caso del stock migrado de créditos de CCAF Gabriela Mistral al momento de su absorción por parte de CCAF Los Héroes ocurrida en noviembre 2018, su provisión interna se calcula en base al mayor factor de provisión entre el modelo interno utilizado por Los Héroes hasta diciembre de 2018⁴, y el Índice de Provisiones original de cada operación de la cartera absorbida.

Se constituyen provisiones complementarias sólo si el monto de provisiones determinado por la metodología de provisiones estándar es inferior al monto de provisiones determinados por la metodología interna.

La provisión interna de Créditos de uso Contingente por producto de Crédito Social Más Salud, utiliza los parámetros de la metodología de Pérdida Esperada y la exposición contingente al incumplimiento.

Para la cartera de Crédito Social Hipotecario las provisiones se determinan de acuerdo con lo establecido en la normativa Circular N° 3.068 de enero 2015 y sus cálculos se basan en función de la relación deuda a garantía de los Mutuos Hipotecarios que mantenga en cartera CCAF Los Héroes (deuda vigente/última tasación disponible) combinada con los meses de morosidad de dichos Mutuos.

Respecto a la provisión adicional (sistémica), ésta corresponde a las provisiones producidas por los riesgos sistémicos frente a perspectivas macroeconómicas adversas o circunstancias que puedan afectar a un sector, industria o grupo de deudores, especialmente si existen concentraciones de créditos u otra situación que amerite reconocer un riesgo adicional al determinado por el modelo interno de provisiones.

⁴ Este modelo se basa en estimaciones de factores de provisión mediante dos métodos: Método de Camada para la cartera de Crédito Social por segmento, y Análisis de *Roll-Rate* para los productos reprogramados por segmento.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito

La máxima exposición a la que CCAF Los Héroes se enfrenta en Riesgo de Crédito corresponde al total de las colocaciones registradas en el estado de situación financiera.

Existen factores mitigadores del riesgo crédito como es el hecho de que el Crédito Social adeudado por un trabajador o pensionado afiliado a una caja se rige por las mismas normas de pago y cobro que las cotizaciones previsionales, lo que implica que su recaudación es a través del descuento directo de la remuneración o pensión del afiliado. Sólo para los trabajadores pertenecientes a Organismos Públicos y con régimen contractual distintos al Código del Trabajo, el Crédito Social opera como descuento voluntario y de igual forma se descuentan de forma directa a través de la remuneración.

Además, las políticas de crédito establecen requerimiento de garantías, por considerarse una segunda fuente de pago en caso de incumplimiento de las obligaciones. Las garantías que mantiene CCAF Los Héroes corresponden principalmente a garantías reales y garantías personales. En el caso de garantías reales, éstas se exigen en los créditos hipotecarios y al cierre de marzo de 2021 se cuenta con un 100% de cobertura. Se cuenta también con políticas de cobranza y liquidación de estas garantías en el caso de incumplimiento del deudor.

CCAF Los Héroes monitorea mensualmente las concentraciones de carteras de crédito social según tipo de afiliado y por sector industrial de empresas, siguiendo los indicadores de morosidad por segmento, producto y fecha de origen del crédito.

El cuadro siguiente muestra la distribución por tipo de segmento al cierre de marzo de 2021 y al cierre de diciembre de 2020:

| Segmento | % Total Stock de Colocaciones | % Total Stock de Colocaciones |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | mar-21 | dic-20 |
| Pensionado | 56,33% | 55,25% |
| Trabajador | 43,67% | 44,75% |
| Total | 100,0% | 100,0% |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito

En el cuadro precedente se aprecia que la composición por segmento al cierre de marzo de 2021 es de 43,67% para el segmento Trabajador y 56,33% para el segmento Pensionado, cifra superior al 55,25% registrado en diciembre de 2020, debido al crecimiento del flujo de créditos otorgados a pensionados durante el primer trimestre de 2021, y al descenso de las colocaciones del segmento Trabajador, debido principalmente al menor flujo de créditos otorgados durante los primeros meses de 2021, producto de la menor actividad económica del país a causa de la crisis sanitaria iniciada en marzo de 2020.

Al cierre de marzo de 2021 la distribución de la cartera del segmento Trabajador en términos del sector económico en que se desempeña la Empresa afiliada a la cual pertenece el deudor, muestra los resultados que se detallan a continuación:

| Industria | mar-21 | dic-20 |
|------------------|---------------|---------------|
| Gobierno Central | 17% | 19% |
| Municipios | 15% | 15% |
| Servicios | 8% | 8% |
| Educación | 8% | 8% |
| Alimentación | 7% | 7% |
| Manufacturero | 6% | 7% |
| Forestal | 5% | 4% |
| Supermercados | 4% | 4% |
| Transporte | 4% | 3% |
| Minería | 4% | 3% |
| Otras Industrias | 22% | 22% |
| Total | 100% | 100% |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

En relación con la antigüedad de impagos, el siguiente cuadro resume las provisiones por tipo y por categoría de riesgo. Los créditos sociales de consumo se clasifican para efectos de provisión estándar por riesgo de crédito, de acuerdo con la morosidad de las obligaciones de sus deudores. Para este efecto, considerará la siguiente situación de morosidad, debiendo quedar clasificado, en la categoría que corresponda, el saldo de los créditos que se señalan:

Categoría “A”: préstamos cuyos deudores mantienen todos sus pagos al día.

Categoría “B”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad inferior o igual a 1 mes.

Categoría “C”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 1 mes e inferior o igual a 2 meses.

Categoría “D”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 2 meses e inferior o igual a 3 meses.

Categoría “E”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 3 meses e inferior o igual a 4 meses.

Categoría “F”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superiores a 4 meses e inferior o igual a 5 meses.

Categoría “G”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superiores a 5 meses e inferior o igual a 6 meses.

Categoría “H”: préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 6 meses y hasta 12 meses

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

| Categoría de Riesgo | Información de Provisiones en M\$ a marzo de 2021 | | |
|--|---|--------------------------|-------------------|
| | Provisión Estándar | Provisión Complementaria | Total Provisión |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| A | 1.087.551 | 2.325.283 | 3.412.834 |
| B | 893.894 | 343.655 | 1.237.549 |
| C | 676.317 | 168.709 | 845.026 |
| D | 685.596 | 56.298 | 741.894 |
| E | 741.938 | 22.505 | 764.443 |
| F | 808.508 | 42.608 | 851.116 |
| G | 695.937 | 28.010 | 723.947 |
| H | 4.360.785 | 155.553 | 4.516.338 |
| Cartera Vigente provisión 100% (por arrastre) | 811.681 | - | 811.681 |
| Total Crédito Social | 10.762.207 | 3.142.621 | 13.904.828 |
| Hipotecario | 88.930 | - | 88.930 |
| Más Salud | 204.463 | - | 204.463 |
| Sistémica | - | 4.830.000 | 4.830.000 |
| Total | 11.055.600 | 7.972.621 | 19.028.221 |

El stock de provisiones total es M\$19.028.221, que se compone de la cartera vigente de Crédito Social de Consumo por M\$13.904.828, de Crédito Social Hipotecario por M\$88.930, de producto Más Salud (exposición contingente) por M\$204.463, y M\$4.830.000 de Provisión Sistémica. Esta provisión sistemática, se basa en que Los Héroes CCAF visualiza perspectivas macroeconómicas adversas, en particular la tasa de desempleo, que pueden afectar sus resultados en la cartera de crédito social de consumo, generando impactos que no necesariamente son recogidos por los modelos de provisiones en forma anticipada.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

El índice de provisiones de la cartera de Crédito Social (cociente entre el stock de provisiones y el stock de colocaciones) es 4,42% al cierre de marzo de 2021, menor al 4,63% registrado en diciembre de 2020. La baja del índice de riesgo se debe principalmente a la gestión de riesgo realizada desde el inicio de la contingencia sanitaria, en términos de otorgamiento de crédito social y acciones de cobranza, que han logrado disminuir la morosidad de la cartera respecto al año anterior. Adicionalmente, y en menor medida, debido a la disminución de la cartera migrada de la ex CCAF Gabriela Mistral, la cual posee un mayor índice de provisiones respecto a los créditos otorgados en el marco de la Política de Crédito de Los Héroes.

Respecto a la medición de suficiencia de provisiones, se utiliza el indicador de cobertura *Back Test*, referido a las veces (en años) que el stock de provisiones cubre el flujo de castigo neto de los siguientes 12 meses, lo cual es deseable que sea superior al *duration* de la cartera. Para la cartera CCAF Los Héroes, la cobertura *Back Test* de provisiones es de 1,7 años, superior en un 16,5% al *duration* de esta cartera. Por su parte, al aplicar la misma metodología al stock migrado de créditos de ex CCAF Gabriela Mistral, también se cuenta con una adecuada suficiencia de provisiones, superior al *duration* de dicha cartera.

b) Riesgo de mercado

Corresponde a la pérdida potencial originada en activos y pasivos, debido a cambios en variables de mercado relevantes en un cierto período de tiempo. Las variables de mercado relevantes son las tasas de interés en pesos, las tasas de interés en UF, variaciones de tipo de cambio y reajustabilidad de la unidad de fomento u otro índice de reajustabilidad

En el caso de CCAF Los Héroes, la exposición a este tipo de riesgo está dada principalmente por:

- Riesgo de Tasa de Interés: se define como la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones registradas en los estados financieros.
- Riesgo de Reajustabilidad: corresponde a las pérdidas potenciales que genera el descalce de activos y pasivos indexados a algún indicador de inflación como la Unidad de Fomento u otro índice de Reajustabilidad, ante las variaciones que puedan tener estos mismos indicadores en el tiempo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

Al cierre de diciembre 2020, Los Héroes CCAF mantiene posiciones en instrumentos derivados con el propósito de realizar cobertura al riesgo de reajustabilidad.

- *Cross Currency Swaps (CCS):* Estos derivados son utilizados como *hedge* (cobertura), para cubrir la deuda denominada en UF que proviene de las colocaciones de los bonos corporativos en UF.

Al cierre de marzo 2021 CCAF Los Héroes mantiene posiciones en instrumentos derivados con el propósito de realizar cobertura al riesgo de reajustabilidad.

Cross Currency Swaps (CCS): Estos derivados son utilizados como *hedge* (cobertura), para cubrir la deuda denominada en UF que proviene de las colocaciones de los bonos corporativos en UF.

Dada la naturaleza del negocio de las Cajas de Compensación y las políticas internas de CCAF Los Héroes, existen impedimentos y restricciones para exposiciones de otro tipo de riesgos, tales como inversiones en divisas, acciones y opciones.

Con el propósito de administrar, gestionar, medir y mantener acotado el Riesgo de Mercado, CCAF Los Héroes cuenta con una Política de Riesgo Financiero, en su capítulo de Política de Riesgo de Mercado, donde establece los lineamientos de la Administración, gestión del riesgo y la estructura de límites, así como el detalle de la gestión de riesgo de mercado; este documento es revisado y aprobado por el Directorio al menos una vez al año.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

Para administrar el riesgo de tasas de interés y reajustabilidad, se utiliza el modelo normativo⁵ y análisis de brechas entre activos y pasivos, cuyos resultados son analizados y sensibilizados contra el Margen Financiero y el Patrimonio de CCAF Los Héroes.

Exposiciones de Riesgo de Mercado al 31 de marzo de 2021 y 2020:

| Libro | Posición Monto (M\$) | Exposición Monto (M\$) | Monto (M\$) | % % | Límite Normativo | | Exposición al | |
|---|-------------------------|---------------------------|----------------|--------|---|-----------------|-----------------|--|
| | | | | | Base | 31.03.2021 % | 31.03.2020 % | |
| Libro de Negociación ⁶ | 0 | 0 | 677.536 | 5% | Margen Financiero Trimestral Promedio | 0,00% | 0,00% | |
| Libro de Caja Corto Plazo ⁷ | 182.366.472 | 2.839.591 | 2.710.145 | 20% | Margen Financiero Trimestral Promedio Patrimonio | 20,96% | 13,78% | |
| Libro de Caja Largo Plazo ⁸ | 266.349.679 | 4.591.602 | 20.605.597 | 10% | Patrimonio | 2,23% | 1,33% | |

Al cierre de marzo de 2021, la exposición al riesgo de mercado en el Libro de Caja de largo plazo y el Libro de Negociación de CCAF Los Héroes se encuentran dentro de los límites establecidos por la normativa vigente. En particular, la Exposición de Largo Plazo del Libro de Caja varía de un 1,33% a un 2,23% (por debajo del límite normativo de 10%).

Por otro lado, la exposición al riesgo de mercado en el Libro de Caja de corto plazo presenta un valor de 20,96%, superior a su límite de 20% al cierre de marzo 2021. Esta situación se produce por un alto nivel de liquidez y mayores activos de corto plazo respecto a pasivos de igual período, debido a mayores saldos en inversiones en pactos de bajo riesgo y plazo acotado, sumado a una mayor recaudación de crédito neta, como consecuencia de la disminución de la originación de crédito social, por la menor actividad económica producto de la contingencia sanitaria.

Trimestralmente y de acuerdo a lo instruido por SUSES⁹, CCAF Los Héroes realiza test de estrés de riesgo de mercado exigidos en la normativa vigente, así como también test de estrés

⁵ Definido por SUSES en circular N°2.589 de 11 de diciembre de 2009 y sus modificaciones posteriores.

⁶ Libro de Negociación corresponde al conjunto de instrumentos financieros comprados con el propósito de ser vendidos y obtener ganancias en el corto plazo.

⁷ Libro de Caja de Corto Plazo, se define como aquellos activos y pasivos financieros y operacionales del Balance que no son negociables, y/o que son adquiridos con el objetivo de mantenerlos hasta el vencimiento en cartera, y cuyos flujos son inferiores a un año.

⁸ Libro de Caja Largo Plazo, corresponde a aquellos activos y pasivos financieros y operacionales del Balance que no son negociables, y/o que son adquiridos con el objetivo de mantenerlos hasta el vencimiento en cartera, y cuyos flujos son superiores a 1 año.

⁹ Circular N°2.589 de 11 de diciembre de 2009 y sus modificaciones posteriores.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

internos, en base a distintos escenarios adversos, considerando para ello cambios significativos en las variables como tasa de interés y reajustabilidad.

Dentro de los escenarios analizados el último trimestre, el más adverso corresponde a la aplicación de un alza en las tasas de interés equivalente a la mayor variación mensual histórica registrada junto con un aumento de la morosidad.

c) Riesgo de liquidez

Se define como la incapacidad para cumplir con las obligaciones contraídas dentro de los plazos establecidos, pudiendo suceder en pérdidas significativas que pudieran representar un riesgo para la viabilidad de la institución.

Los Héroes CCAF está expuesto a dos tipos de Riesgo de Liquidez en su Balance: Riesgo de liquidez de financiamiento y Riesgo de liquidez de mercado:

- **Riesgo de liquidez de financiamiento**

Se relaciona con la incertidumbre de financiar los compromisos adquiridos en situaciones de contingencia. Específicamente, se refiere a la probabilidad de que Los Héroes CCAF incurra en pérdidas, tenga que renunciar a nuevos negocios o a crecimiento de los actuales, por no poder atender con normalidad los compromisos a su vencimiento o por no poder financiar las necesidades adicionales a costos de mercado.

- **Riesgo de Liquidez de mercado**

Se refiere al riesgo de no poder deshacer una determinada posición para el cumplimiento de una obligación financiera por problemas de falta de profundidad del mercado.

La administración de liquidez por parte de CCAF Los Héroes tiene por objetivo gestionar de forma eficiente el uso de recursos financieros, de manera tal que pueda cumplir siempre con sus obligaciones financieras y para ello establece lineamientos en su Política de Riesgo Financiero, capítulo de Política de Administración de Liquidez cuyo documento es revisado y aprobado por el Directorio al menos una vez al año.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

La administración de liquidez por parte de CCAF Los Héroes tiene por objetivo gestionar de forma eficiente el uso de recursos financieros, de manera tal que pueda cumplir siempre con sus obligaciones financieras y para ello establece lineamientos en su Política de Riesgo Financiero, capítulo de Política de Administración de Liquidez cuyo documento es revisado y aprobado por el Directorio al menos una vez al año.

La administración y seguimiento de liquidez se realiza de acuerdo con lo establecido por CCAF Los Héroes en su política y cuya responsabilidad recae en un área especializada para el seguimiento de este riesgo.

Adicionalmente como parte de la administración y gestión de Liquidez, CCAF Los Héroes mantiene en todo momento una reserva de Liquidez, que tiene como propósito cubrir sus obligaciones en escenarios de contingencia.

Asimismo, se ha definido una estructura de financiamiento de largo plazo por medio de financiamiento bancario, emisión de bonos corporativos y financiamiento internacional que aseguran un adecuado calce entre los vencimientos de activos y pasivos.

Se ha establecido para el control de liquidez una serie de indicadores que monitorean de forma periódica lo relativo a inversión y concentración, endeudamiento y el grado de descalce de brechas de liquidez.

La medición del riesgo de liquidez se realiza de acuerdo con la metodología establecida por la normativa vigente¹⁰, aplicando el concepto de Brecha de Liquidez o descalce de plazos, reportando los resultados de estas mediciones de forma quincenal a SUSESO. Este descalce se determina a través de la diferencia entre los flujos de egresos, asociados a partidas del pasivo y cuentas de gastos; y flujo de ingresos, asociados a partidas del activo y de cuentas de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal (esta diferencia se denomina descalce de plazos).

Quincenalmente, la Gerencia Corporativa de Riesgo evalúa la posición de calce de liquidez para distintos tramos o bandas de flujo de caja y separa las distintas partidas, las que son contrastadas con los límites establecidos normativamente.

¹⁰ Circular N°2.502 de SUSESO del 31 de diciembre de 2008 y sus modificaciones posteriores

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para ingresos

31.03.2021

| Ingresos M\$ | <= 30 Días | <= 90 Días | <= 180 Días | <= 365 Días |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Detalle de Cuenta | | | | |
| Disponible | 14.631.595 | 14.631.595 | 14.631.595 | 14.631.595 |
| Inversiones Financieras | 73.854.335 | 73.854.335 | 73.854.335 | 73.854.335 |
| Colocaciones de Crédito Social | 25.189.121 | 38.203.227 | 76.049.019 | 155.899.252 |
| Mutuos Hipotecarios No Endosables | 1.852 | 5.557 | 11.114 | 21.916 |
| Mutuos Hipotecarios Endosables | 6.839 | 20.518 | 40.699 | 80.078 |
| Ingresos por Prestaciones Adicionales | - | - | - | - |
| Ingresos por Prestaciones Complementarias | 1.232.666 | 3.410.854 | 6.467.589 | 12.957.892 |
| Ingresos por SIL | 8.786.627 | 24.852.413 | 49.964.084 | 99.928.296 |
| Ing. Fdo Único Prestaciones Familiares y Cesantía | 1.705.914 | 5.072.074 | 10.130.129 | 20.244.592 |
| Cotización Previsional | 15.298 | 45.895 | 91.791 | 183.581 |
| Deudores por venta de servicios a terceros | 1.333.871 | 2.674.727 | 6.723.866 | 16.140.537 |
| Deudores varios | 3.175 | 6.350 | 15.874 | 38.097 |
| Ingresos por Comisiones | 3.358.517 | 6.717.033 | 16.776.376 | 40.259.923 |
| Otros Ingresos | 8.794 | 27.481 | 51.664 | 109.922 |
| Total ingresos | 130.128.604 | 169.522.059 | 254.808.135 | 434.350.016 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para ingresos y egresos (continuación)

31.03.2021

| Egresos M\$ | <= 30 Días | <= 90 Días | <= 180 Días | <= 365 Días |
|---|------------|------------|-------------|-------------|
| Detalle de cuenta | | | | |
| Prestamos con Instituciones Privadas y Públicas | 3.859.100 | 3.859.100 | 3.859.100 | 79.035.008 |
| Pasivos Financieros | - | 7.364.124 | 18.551.692 | 36.103.087 |
| Egresos por Prestaciones Adicionales | 300.465 | 948.962 | 2.042.582 | 4.138.376 |
| Egresos por Prestaciones Complementarias | 1.308.172 | 3.620.874 | 6.783.785 | 13.251.363 |
| Egresos por SIL | 8.337.431 | 24.661.099 | 48.926.347 | 100.086.461 |
| Egr. Fdo Único Prestaciones Familiares y Cesantía | 1.655.026 | 4.924.394 | 9.837.953 | 20.184.884 |
| Obligaciones con terceros | 3.427.301 | 6.346.854 | 6.346.854 | 6.346.854 |
| Obligaciones por Leasing | - | - | - | - |
| Gastos de Administración | 4.922.547 | 14.767.640 | 29.535.279 | 59.070.559 |
| Otros Egresos | 434.370 | 1.357.405 | 2.551.922 | 5.429.622 |
| Total egresos | 24.244.412 | 67.850.452 | 128.435.514 | 323.646.214 |

A los cierres de marzo de 2021 y 2020, la exposición al riesgo de liquidez se encuentra dentro de los límites establecidos, según se indica en el siguiente detalle:

| Riesgo de Liquidez | | | | |
|---------------------|------------|------------|---------------|--------------|
| Brechas de Liquidez | 31.03.2021 | 31.03.2020 | Límite Máximo | Base |
| Hasta 15 días | -53% | -52% | 10% | Fondo Social |
| Hasta 30 días | -58% | -56% | 25% | Fondo Social |
| Hasta 90 días | -56% | -53% | 50% | Fondo Social |
| Hasta 180 días | -69% | -64% | 75% | Fondo Social |
| Hasta 365 días | -61% | -86% | 100% | Fondo Social |

Dado que la normativa establece el cálculo de las brechas de liquidez como: "Egresos – Ingresos", se puede concluir que el hecho que los resultados en las bandas temporales sean negativos, indican que existe holgura y capacidad de CCAF Los Héroes para hacer frente a sus compromisos, de acuerdo con el escenario base normativo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Inversiones Financieras, Riesgo de Contraparte

Dentro de los riesgos que debe controlar CCAF Los Héroes se encuentran las inversiones financieras de los excedentes del flujo de caja, y el riesgo de incumplimiento de las contrapartes en donde se realizan esas inversiones, para lo cual dentro de la Política de Riesgo Financiero se describe un capítulo llamado Política de Fuentes y Usos de Fondos que define los tipos de fondos administrables, los tipos de instrumentos de inversión y emisores elegibles y permitidos. Adicionalmente, establece límites de inversión por clasificación de riesgo de la contraparte y límites de inversión por tipos de instrumentos. De esta forma, se asegura que los riesgos de esta naturaleza se encuentran debidamente acotados y en concordancia con lo establecido por el regulador¹¹.

5.2) Requerimientos de capital

De acuerdo con lo instruido por la SUSESO en su Circular N°2.590 de fecha 11 de diciembre de 2009, las Cajas de Compensación no podrán tener un patrimonio inferior al 16% de sus activos ponderados por riesgo de crédito netos de provisiones exigidas. Esto se realiza con el propósito que las Cajas de Compensación aseguren un margen de capital para absorber pérdidas y mantener un nivel de capital en proporción al riesgo asumido.

$$\frac{\text{Fondo Social}}{\text{APRC}} \geq 16\%$$

APRC: Corresponde a los Activos Ponderados por Riesgo Crédito y que se encuentran definidos por la SUSESO en Circular N°2.590 ítem II.

En este contexto, al cierre de marzo de 2021, la situación de CCAF Los Héroes se presenta con holgura de acuerdo con el siguiente detalle:

| | |
|--|------------------|
| Activos Ponderados por Riesgo Crédito (APRC) | : M\$381.877.150 |
| Patrimonio mínimo exigido (16%) | : M\$61.100.344 |
| Fondo Social CCAF Los Héroes | : M\$191.082.199 |

La relación Fondo Social / APRC al cierre de marzo de 2021 de Los Héroes es 50,04%, que se compara positivamente con el 16% mínimo exigido por SUSESO.

11 Art.31 Ley N° 18.833 del año 1989. Circular N°2.052 del 10 de abril del 2003 y sus modificaciones posteriores

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional

El riesgo operacional se define como la posibilidad de que se materialice un acontecimiento (o también llamado evento), que pueda impactar en el logro de los objetivos del negocio, el adecuado resguardo del fondo social o de la reputación de CCAF Los Héroes.

El Riesgo operacional se define más específicamente por aquellos factores que lo originan:

- Procesos Internos
- Personas
- Tecnologías de la información
- Eventos Externos

Estos factores de riesgo operacional abarcan todos los aspectos relativos a la ejecución de los planes de negocio y procesos, sean éstos desarrollados internamente o se encuentren tercerizados.

Con el propósito de apoyar el logro de los objetivos definidos para los procesos de la Institución, mejorando y fortaleciendo la calidad, continuidad, seguridad de la información y ciberseguridad, CCAF Los Héroes ha implementado un Modelo de Gestión de Riesgo Operacional que funciona a través de los siguientes pilares de trabajo:

- > Gestión de Riesgo Operacional sobre Procesos y proyectos relevantes.
- > Gestión del Riesgo Operacional basado en tres líneas de defensa
- > Gestión de la Continuidad del Negocio.
- > Gestión de la Ciberseguridad y Seguridad de la Información.
- > Control de Servicios Externalizados
- > Apoyo a la Gestión del Cambio y Cultura de Riesgo en la Organización.

Dicho modelo busca apoyar los procesos de negocio, de tal manera de entregar a los afiliados un servicio de calidad, resguardando la mantención del fondo social para la entrega de mayores y mejores beneficios, y cumplir con los requerimientos que establece la SUSESO.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional (continuación)

Por lo anterior, CCAF Los Héroes ha centrado sus esfuerzos en los principales procesos que sustentan el negocio y ha aplicado las mejores prácticas metodológicas para administrar y gestionar los riesgos presentes en ellos.

En función del monitoreo y revisión de riesgos, la Administración de CCAF Los Héroes dispone del Comité Ejecutivo de Riesgo, orientado a tratar las temáticas atingentes al control interno de la Corporación, donde destaca el análisis preventivo del riesgo operacional, el *reporting* de los principales eventos de riesgo operacional y la evaluación del Riesgo Operacional de los procesos e iniciativas que desarrolle la Organización.

Adicionalmente, CCAF Los Héroes ha implementado un panel de gestión que contiene Indicadores claves de Riesgo Operacional, distribuidos en los procesos de Crédito Social, Licencias Médicas, Asignación Familiar, Afiliación, Venta y Mantención de Pensionados, Prestaciones Adicionales, Pagos tanto IPS como AFP y Afiliación, Venta y Mantención de Empresas y Trabajadores, entre otros. Este Panel incluye Indicadores de Continuidad de Negocio, Seguridad de Información, Ciberseguridad y otros procesos de apoyo al negocio.

Todas estas materias, son presentadas periódicamente en el Comité de Riesgo del Directorio, en el cual participan Directores y la Alta Administración.

Cabe precisar que, en cuanto al Plan de Procesos Críticos, asociados a la Continuidad de Negocio, se estructura en base al Análisis de Impacto que puedan tener los diferentes procesos, en su operación diaria, diferenciando los distintos escenarios e incidentes que puedan interrumpir el normal funcionamiento de CCAF Los Héroes. Se realizan pruebas sobre el Plan de Recuperación de Desastre Tecnológico (DRP), con el objeto de asegurar la operatividad de los sistemas críticos de CCAF Los Héroes. Asimismo, se realizan Pruebas de Continuidad Operativa (PCO) que están asociados a los procesos críticos de cara al negocio, permitiendo responder de forma eficiente y oportuna a las necesidades de la Corporación, ante escenarios de contingencia.

Por su parte, las actividades ligadas a la Ciberseguridad y Seguridad de la Información se han focalizado en la prevención, gestión y cuidado de los Activos de Información desde sus dimensiones de integridad, confidencialidad y disponibilidad, a través del levantamiento, evaluación y clasificación de estos Activos, así como del levantamiento, evaluación y gestión de riesgos tecnológicos, sumado al seguimiento e implementación de controles asociados a éstos.

Respecto a los riesgos asociados a la externalización de servicios, CCAF Los Héroes cuenta con un modelo de seguimiento y monitoreo de dichos riesgos, el cual se encuentra descrito tanto en la Política como en el Manual de Riesgos de Externalización de Servicios. Lo anterior, con el fin de velar por su adecuada gestión de este tipo de riesgos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.4) Riesgo estratégico

Es el riesgo asociado a la capacidad de CCAF Los Héroes de cumplir sus objetivos, los que se pueden ver afectados por: decisiones de negocio erradas, planes de negocio ineficaces o inadecuados; nula o débil respuesta ante cambios en el entorno competitivo, ciclos de negocio, ciclos económicos, preferencias de clientes, ambiente legal y regulatorio; obsolescencia de productos y/o propuestas de valor; inadecuada ejecución de estrategias y planes de negocio, considerando dentro de ello la falta total o parcial de los talentos necesarios dentro de la organización; otros riesgos intrínsecos a la toma de decisiones de negocio.

CCAF Los Héroes ha levantado e identificado sus riesgos estratégicos, los cuales se encuentran contenidos en la llamada “*Matriz Corporativa de Riesgos*”, la que es actualizada y presentada de forma periódica al Comité de Riesgo y al Directorio. Del mismo modo, ante focos contingentes de riesgos estratégicos, los cuales son gestionados por la Alta Administración, estos son reportados en el Comité de Riesgo.

5.5) Potencial impacto de los riesgos sobre la reputación

A pesar de que no es un riesgo propiamente tal, se menciona como riesgo reputacional al impacto y/o resultado negativo que puede tener lugar sobre la reputación de CCAF Los Héroes, producto de la materialización de otros tipos de riesgo. Es la posibilidad que se menoscabe la reputación corporativa y por lo tanto el valor de ésta.

En CCAF Los Héroes la gestión de los impactos de los riesgos sobre la reputación es responsabilidad directa de la Gerencia de Personas y Comunicaciones, apoyada en la base metodológica de gestión de riesgo y el monitoreo de la Gerencia de Riesgo Operacional. En esa línea, se monitorea un set de Indicadores enfocados al seguimiento de grupos de interés de CCAF Los Héroes, los cuales son reportados regularmente al Comité de Riesgo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.6) Estimación del valor razonable

El valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, Los Héroes CCAF estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, Los Héroes CCAF determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. Los Héroes CCAF incorporarán todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

Clase de activos financieros clasificados por su metodología de valorización:

| Clase de Activos Financieros | 31.03.2021 | | Préstamos y Cuentas por Cobrar (2) | Disponibles para Venta M\$ | Total M\$ |
|---|------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------|-------------|
| | A valor Razonable (1) M\$ | Mantenidos hasta su Vencimiento (2) M\$ | | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 93.410.340 | 73.851.502 | - | - | 167.261.842 |
| Otros activos financieros, corrientes | 1.551.521 | 1.000.000 | - | - | 2.551.521 |
| Otros activos financieros, no corrientes | 2.802.995 | 1.588 | - | - | 2.804.583 |
| Colocación de crédito social, corrientes (*) | - | - | 106.048.138 | - | 106.048.138 |
| Colocación de crédito social, no corrientes (*) | - | - | 189.891.927 | - | 189.891.927 |
| Activos por Mutuos hipotecarios endosables, corrientes | - | - | 1.552.506 | - | 1.552.506 |
| Activos por Mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | - | - | - | - | - |
| Total | 97.764.856 | 74.853.090 | 297.492.571 | - | 470.110.117 |

(*) Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales por M\$958.584

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.6) Estimación del valor razonable (continuación)

| Clase de Activos Financieros | 31.12.2020 | | | | | Total M\$ |
|--|------------------------------------|--|---|----------------------------------|---|--------------|
| | A valor Razonable (1) M\$ | Mantenidos hasta su Vencimiento (2) M\$ | Préstamos y Cuentas por Cobrar (2) M\$ | Disponibles para Venta M\$ | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 58.867.958 | 87.903.058 | - | - | - | 146.771.016 |
| Otros activos financieros, corrientes | 1.093.126 | 1.000.000 | - | - | - | 2.093.126 |
| Otros activos financieros, no corrientes | 2.791.319 | 1.588 | - | - | - | 2.792.907 |
| Colocación de crédito social, corrientes | - | - | 108.796.614 | - | - | 108.796.614 |
| Colocación de crédito social, no corrientes | - | - | 193.628.096 | - | - | 193.628.096 |
| Activos por Mutuos hipotecarios endosables, corrientes | - | - | 1.567.060 | - | - | 1.567.060 |
| Activos por Mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | - | - | - | - | - | - |
| Total | 62.752.403 | 88.904.646 | 303.991.770 | - | - | 455.648.819 |

(*) Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales por M\$974.594

(1) El reconocimiento de mediciones a valor justo en los estados financieros son los siguientes:

Nivel 1: corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante cuotas de mercados (sin ajustes) en mercados activos y considerando los mismos activos y pasivos valorizados.

Nivel 2: corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante datos de cotizaciones de mercado, no incluidas en Nivel 1, que sean observables para los Activos y Pasivos valorizados, ya sea directamente (precio) o indirectamente (derivado de precios).

Nivel 3: corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante técnicas de valorización, que incluyan datos sobre los Activos y Pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.

(2) Valorizadas al costo amortizado a la tasa efectiva.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes

Durante los períodos cubiertos por estos estados financieros individuales, no han existido cambios en estimaciones contables.

A continuación, se describen las estimaciones contables importantes realizadas en los estados financieros individuales:

i) Deterioro de la cartera de crédito social

El cálculo de las provisiones para Crédito Social se efectúa de acuerdo a lo establecido en la circular N°2588 de la Superintendencia de Seguridad Social, la cual considera tres categorías según los distintos tipos de riesgos de la cartera de crédito:

- Provisión estándar: Corresponde a las provisiones por riesgo de crédito determinadas en base a la evaluación de la capacidad de pago del deudor respecto de la globalidad de sus obligaciones con la institución.
- Provisión complementaria: Corresponde a las provisiones producto de características específicas de las carteras de crédito.
- Provisiones adicionales: Corresponde a las provisiones producidas por los riesgos sistémicos que afectan a la totalidad de la cartera, tales como, perspectivas macroeconómicas adversas, concentraciones de industrias, etc.

La pérdida estimada que contabiliza Los Héroes CCAF, es igual a la suma de las pérdidas estimadas de los créditos sociales y los créditos hipotecarios de las tres categorías antes mencionada.

ii) La determinación de la vida útil de propiedades, planta y equipo e intangibles, requiere estimaciones respecto a la evolución tecnológica esperada y los usos alternativos de los activos. Las hipótesis respecto al marco tecnológico y su desarrollo futuro implican un grado significativo de juicio, en la medida que el momento y la naturaleza de los cambios tecnológicos son difíciles de prever.

iii) Para los instrumentos financieros que corresponden a pagarés del Banco Central (BCP) e inversiones en depósitos a plazo superior a 90 días, se utiliza el valor justo explicado en Nivel 1 según lo descrito en el párrafo de más abajo con efecto en resultados.

iv) El reconocimiento de mediciones a valor justo en los estados financieros son los siguientes:

- Nivel 1 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante cuotas de mercados (sin ajustes) en mercados activos y considerando los mismos activos y pasivos valorizados.
- Nivel 2 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante datos de cotizaciones de mercado, no incluidas en Nivel 1, que sean observables para los Activos y Pasivos valorizados, ya sea directamente (precio) o indirectamente (derivado de precios).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes (continuación)

- Nivel 3 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante técnicas de valorización, que incluyan datos sobre los Activos y Pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.
- v) Las hipótesis empleadas para calcular el deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en su mayoría se basan en la antigüedad de los saldos y cuando existe indicio de deterioro.
- vi) La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos basándose en estimaciones de resultados futuros, la cual depende en última instancia de la capacidad de Los Héroes CCAF para generar beneficios imponibles a lo largo del período en el que son deducibles los activos por impuestos diferidos. En el análisis se toma en consideración el período de reversión de pasivos por impuestos diferidos, así como las estimaciones de beneficios tributables sobre la base de proyecciones internas que son actualizadas para reflejar las tendencias más recientes. La determinación de la adecuada clasificación de las partidas tributarias depende de varios factores, incluida la estimación del momento y realización de los activos por impuestos diferidos y del momento esperado de los pagos por impuestos. Los flujos reales de cobros y pagos por impuesto sobre beneficios podrían diferir de las estimaciones realizadas por Los Héroes CCAF, como consecuencia de cambios en la legislación fiscal, o de transacciones futuras no previstas que pudieran afectar a los saldos tributarios.

Los rubros afectados por las estimaciones de la Administración son:

- Colocaciones de crédito social, corrientes y no corrientes (Notas N° 9, 10 y 20).
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (Nota N°12).
- Propiedad, planta y equipos (Nota N°18).
- Activos intangibles distintos de los de plusvalía (Nota N°17).
- Impuesto a las ganancias, reconocimiento de impuestos diferidos por las pérdidas tributarias.
- Provisiones corrientes por beneficios a los empleados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

6.2) Criterios importantes al aplicar las políticas contables (continuación)

A continuación, se detallan los criterios aplicados que implican juicios y estimaciones que afectan los estados financieros:

a) Activos y pasivos contingentes

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgida a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de Los Héroes CCAF.

Los Héroes CCAF, no reconoce ningún activo contingente, se revelará en notas a los estados financieros aquellos activos contingentes para los que sea probable la entrada de beneficios económicos.

Un pasivo contingente es una obligación posible surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están completamente bajo el control de Los Héroes CCAF.

Los Héroes CCAF, no reconoce ningún pasivo contingente, solo se incluyen las revelaciones correspondientes en notas a los estados financieros.

b) Deterioro de otros activos financieros

Los activos financieros, distintos de aquellos valorizados a valor razonable a través de resultados, son evaluados a la fecha de cada estado de situación para establecer la presencia de indicadores de deterioro. Los activos financieros se encuentran deteriorados cuando existe evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial del activo, los flujos futuros de caja estimados de la inversión han sido impactados con efecto negativo.

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero a costo amortizado se calcula como la diferencia en el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva. El interés sobre el activo deteriorado continúa reconociéndose a través del reverso del descuento. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reversa en resultado.

c) Deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida, por ejemplo, los terrenos, no están sujetos a amortización y se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro del valor cuando existan indicios de deterioro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

6.2) Criterios importantes al aplicar las políticas contables (continuación)

c) Deterioro de valor de los activos no financieros (continuación)

Los activos sujetos a amortización se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. Si el valor recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo se estima que es menor que su valor libro, este último se disminuye al valor recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro. En relación con los activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de balance en búsqueda de cualquier indicio que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable.

Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el valor libro del activo no excede el valor libro que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, sino hubiere reconocido ninguna pérdida por deterioro. En caso que posteriormente se reverse un deterioro, el valor libro aumenta a la estimación revisada del valor recuperable, pero hasta el punto que no supere el valor libro que se habría determinado originalmente.

d) Activos Disponibles para la Venta

Son clasificados como disponibles para la venta los activos no corrientes cuyo valor libro se recupera a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual. La venta previsiblemente se completará en el plazo de un año desde la fecha de clasificación.

Estos activos son valorizados por el menor valor entre su valor libro y el valor razonable.

e) Medición del valor razonable

El valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, Los Héroes CCAF estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como un activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y ocurren regularmente sobre una base independiente.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

6.2) Criterios importantes al aplicar las políticas contables (continuación)

e) Medición del valor razonable (continuación)

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, Los Héroes CCAF determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. Los Héroes CCAF incorporarán todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. (Los niveles están descritos en punto 5.4 (1)).

f) Provisiones por juicios y contingencias

Los Héroes CCAF ha realizado provisiones por juicios y contingencias que implican salidas de flujo en el futuro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento

7.1) Criterios de segmentación

Los Héroes CCAF revelan información por segmento de acuerdo a lo indicado en IFRS 8, “Segmentos operativos” que establece las normas para informar respecto de los segmentos operativos y revelaciones relacionadas para productos, servicios y áreas geográficas. Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el Directorio para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño. La entidad presenta información por segmentos que es utilizada por la Administración para propósitos de información interna de toma de decisiones.

7.2) Información segmentada operativa

Los Héroes CCAF gestionan y mide el desempeño de sus operaciones por los segmentos “Contribución Social” que corresponde a la forma en que la entidad entrega el dividendo social a sus afiliados y comunidad y el segmento “Prestaciones Sociales Financieras”:

a) Contribución Social

Contribución Social corresponde al otorgamiento de beneficios que cubren, en algunos casos, necesidades insatisfechas y en otros, entrega de productos y servicios que contribuyen al mejoramiento del bienestar y calidad de vida de los afiliados. Ejemplo de estos beneficios son: bono por matrimonio, bono por nacimiento, bono de escolaridad, por actividades de carácter cultural, recreativa, deportiva o artística y descuentos y bonos por prestaciones de educación, salud y otras valoradas por nuestros afiliados.

b) Prestaciones sociales financieras

Corresponde a las prestaciones sociales financieras entregadas a los afiliados, como el crédito social de consumo, hipotecario, de educación superior y otros relacionados.

Este segmento además contempla los ingresos percibidos por el “Servicio de Atención y pagos de beneficios de Seguridad Social” y los ingresos derivados del cobro del aporte del 1% de la pensión de los afiliados pensionados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadro de resultados

La información por segmentos que se entrega al comité ejecutivo estratégico de los segmentos reportables al 31 de marzo de 2021 y 2020 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

31.03.2021

| | ESTADO DE RESULTADO | SEGMENTO | | TOTAL |
|---------------------------------|---|-----------------------|---|---------------------|
| | | Prestaciones Sociales | Contribución Social y Otras Financieras | |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | | |
| 41010 | Ingresos de actividades ordinarias | - | - | - |
| 41020 | Costo de ventas | - | - | - |
| 41030 | Ganancia bruta | - | - | - |
| 41040 | Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado | - | - | - |
| 41050 | Otros ingresos por función | - | - | - |
| 41060 | Costos de distribución | - | - | - |
| 41070 | Gastos de administración | - | - | - |
| 41080 | Otros gastos por función | - | - | - |
| 41090 | Otras ganancias (pérdidas) | 4.063 | 121.400 | 125.463 |
| 41100 | Ingresos financieros | - | - | - |
| 41110 | Costos financieros | - | - | - |
| 41120 | Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan utilizando el método de la participación | (539.654) | - | (539.654) |
| 41130 | Diferencias de cambio | - | - | - |
| 41140 | Resultado por unidades de reajuste | - | - | - |
| 41150 | Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable | - | - | - |
| 41160 | Ganancia (pérdida) antes de impuestos | (535.591) | 121.400 | (414.191) |
| 41170 | Gasto por impuesto a las ganancias | - | - | - |
| 41180 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | (535.591) | 121.400 | (414.191) |
| 41190 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - |
| 41200 | Ganancia (pérdida) de servicios no financieros | (535.591) | 121.400 | (414.191) |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | | |
| 51010 | Ingresos por intereses y reajustes | 14.904.009 | - | 14.904.009 |
| 51020 | Gastos por intereses y reajustes | (2.202.781) | (64.613) | (2.267.394) |
| 51030 | Ingreso neto por intereses y reajustes | 12.701.228 | (64.613) | 12.636.615 |
| 51040 | Ingresos por comisiones | 1.432.503 | - | 1.432.503 |
| 51050 | Gastos por comisiones | - | - | - |
| 51030 | Ingreso neto por comisiones | 1.432.503 | - | 1.432.503 |
| 51070 | Ingresos por mutuos hipotecarios endosables | 39.298 | - | 39.298 |
| 51080 | Egresos por mutuos hipotecarios endosables | - | - | - |
| 51090 | Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables | 39.298 | - | 39.298 |
| 51100 | Utilidad neta de operaciones financieras | 37.986 | - | 37.986 |
| 51110 | Utilidad (Pérdida) de cambio neta | - | - | - |
| 51120 | Otros ingresos operacionales | 8.096.752 | 4.107.928 | 12.204.680 |
| 51130 | Provisión por riesgo de crédito | (1.395.757) | - | (1.395.757) |
| 51140 | Total ingreso operacional neto | 20.912.010 | 4.043.315 | 24.955.325 |
| 51150 | Remuneraciones y gastos del personal | (6.365.742) | (1.298.221) | (7.663.963) |
| 51160 | Gastos de administración | (7.888.303) | (1.570.360) | (9.458.663) |
| 51170 | Depreciaciones y amortizaciones | (1.239.454) | (942.277) | (2.181.731) |
| 51180 | Deterioros | (21.986) | (6.200) | (28.186) |
| 51190 | Otros gastos operacionales | (229.307) | (17.930) | (247.237) |
| 51200 | Total gastos operacionales | (15.744.792) | (3.834.988) | (19.579.780) |
| 51210 | Resultado operacional | 5.167.218 | 208.327 | 5.375.545 |
| 51220 | Resultado por inversiones en sociedades | - | - | - |
| 51230 | Corrección monetaria | - | - | - |
| 51240 | Resultado antes de impuesto a la renta | 5.167.218 | 208.327 | 5.375.545 |
| 51250 | Impuesto a la renta | - | (63.697) | (63.697) |
| 51260 | Resultado de operaciones continuas | 5.167.218 | 144.630 | 5.311.848 |
| 51270 | Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto | - | - | - |
| 51300 | Ganancia (pérdida) de servicios financieros | 5.167.218 | 144.630 | 5.311.848 |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | | |
| 61010 | Ingresos por prestaciones adicionales | - | - | - |
| 61020 | Gastos por prestaciones adicionales | - | (1.452.838) | (1.452.838) |
| 61030 | Ingreso neto por prestaciones adicionales | - | (1.452.838) | (1.452.838) |
| 61040 | Ingresos por prestaciones complementarias | - | 58.995 | 58.995 |
| 61050 | Gastos por prestaciones complementarias | - | - | - |
| 61060 | Ingreso neto por prestaciones complementarias | - | 58.995 | 58.995 |
| 61070 | Otros ingresos por beneficios sociales | - | 90.518 | 90.518 |
| 61080 | Otros egresos por beneficios sociales | - | - | - |
| 61090 | Ingreso neto por otros beneficios sociales | - | 90.518 | 90.518 |
| 61100 | Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales | - | (1.303.325) | (1.303.325) |
| 23050 | GANANCIA (PÉRDIDA) | 4.631.627 | (1.037.295) | 3.594.332 |
| Ganancia (pérdida) atribuble a: | | | | |
| 62100 | Ganancia (Pérdida) atribuble a los propietarios de la controladora | 4.631.627 | (1.037.295) | 3.594.332 |
| 62200 | Ganancia (Pérdida) atribuble a participaciones no controladoras | - | - | - |
| 23050 | GANANCIA (PÉRDIDA) | 4.631.627 | (1.037.295) | 3.594.332 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadro de resultados (continuación)

31.03.2020

| | ESTADO DE RESULTADO | SEGMENTO | | TOTAL |
|---|---|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------|
| | | Prestaciones Sociales Financieras | Contribución Social y Otras | |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | | |
| 41010 | Ingresos de actividades ordinarias | - | - | - |
| 41020 | Costo de ventas | - | - | - |
| 41030 | Ganancia bruta | - | - | - |
| 41040 | Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado | - | - | - |
| 41050 | Otros ingresos por función | - | - | - |
| 41060 | Costos de distribución | - | - | - |
| 41070 | Gastos de administración | - | - | - |
| 41080 | Otros gastos por función | - | - | - |
| 41090 | Otras ganancias (pérdidas) | 64.417 | 146.067 | 210.484 |
| 41100 | Ingresos financieros | - | - | - |
| 41110 | Costos financieros | - | - | - |
| 41120 | Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | - | (350.743) | (350.743) |
| 41130 | Diferencias de cambio | - | - | - |
| 41140 | Resultado por unidades de reajuste | - | - | - |
| 41150 | Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable | - | - | - |
| 41160 | Ganancia (pérdida) antes de impuestos | 64.417 | (204.676) | (140.259) |
| 41170 | Gasto por impuesto a las ganancias | - | - | - |
| 41180 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | 64.417 | (204.676) | (140.259) |
| 41190 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - |
| 41000 | Ganancia (pérdida) de servicios no financieros | 64.417 | (204.676) | (140.259) |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | | |
| 51010 | Ingresos por intereses y reajustes | 17.730.807 | - | 17.730.807 |
| 51020 | Gastos por intereses y reajustes | (3.103.318) | (94.791) | (3.198.109) |
| 51030 | Ingreso neto por intereses y reajustes | 14.627.489 | (94.791) | 14.532.698 |
| 51040 | Ingresos por comisiones | 1.519.363 | - | 1.519.363 |
| 51050 | Gastos por comisiones | - | - | - |
| 51050 | Ingreso neto por comisiones | 1.519.363 | - | 1.519.363 |
| 51070 | Ingresos por mutuos hipotecarios endosables | 41.052 | - | 41.052 |
| 51080 | Egresos por mutuos hipotecarios endosables | - | - | - |
| 51090 | Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables | 41.052 | - | 41.052 |
| 51100 | Utilidad neta de operaciones financieras | 295.480 | - | 295.480 |
| 51110 | Utilidad (Pérdida) de cambio neta | - | - | - |
| 51120 | Otros ingresos operacionales | 8.983.845 | 3.776.538 | 12.760.383 |
| 51130 | Provisión por riesgo de crédito | (1.775.223) | - | (1.775.223) |
| 51140 | Total ingreso operacional neto | 23.692.006 | 3.681.747 | 27.373.753 |
| 51150 | Remuneraciones y gastos del personal | (7.445.937) | (1.697.792) | (9.143.729) |
| 51160 | Gastos de administración | (8.467.385) | (1.725.233) | (10.192.618) |
| 51170 | Depreciaciones y amortizaciones | (1.101.231) | (877.134) | (1.978.365) |
| 51180 | Deterioros | 2.157 | (2.137) | 20 |
| 51190 | Otros gastos operacionales | (266.464) | (37.218) | (303.682) |
| 51200 | Total gastos operacionales | (17.278.860) | (4.339.514) | (21.618.374) |
| 51210 | Resultado operacional | 6.413.146 | (657.767) | 5.755.379 |
| 51220 | Resultado por inversiones en sociedades | - | - | - |
| 51230 | Corrección monetaria | - | - | - |
| 51240 | Resultado antes de impuesto a la renta | 6.413.146 | (657.767) | 5.755.379 |
| 51250 | Impuesto a la renta | - | (6.925) | (6.925) |
| 51260 | Resultado de operaciones continuas | 6.413.146 | (664.692) | 5.748.454 |
| 51270 | Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto | - | - | - |
| 51000 | Ganancia (pérdida) de servicios financieros | 6.413.146 | (664.692) | 5.748.454 |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | | |
| 61010 | Ingresos por prestaciones adicionales | - | 7.559 | 7.559 |
| 61020 | Gastos por prestaciones adicionales | - | (1.680.828) | (1.680.828) |
| 61030 | Ingreso neto por prestaciones adicionales | - | (1.673.269) | (1.673.269) |
| 61040 | Ingresos por prestaciones complementarias | - | 153.085 | 153.085 |
| 61050 | Gastos por prestaciones complementarias | - | - | - |
| 61060 | Ingreso neto por prestaciones complementarias | - | 153.085 | 153.085 |
| 61070 | Otros ingresos por beneficios sociales | - | 74.970 | 74.970 |
| 61080 | Otros egresos por beneficios sociales | - | - | - |
| 61090 | Ingreso neto por otros beneficios sociales | - | 74.970 | 74.970 |
| 61000 | Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales | - | (1.445.214) | (1.445.214) |
| 23050 | GANANCIA (PÉRDIDA) | 6.477.563 | (2.314.582) | 4.162.981 |
| Ganancia (Pérdida) atribuible a: | | | | |
| 62100 | Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora | 6.477.563 | (2.314.582) | 4.162.981 |
| 62200 | Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | - | - | - |
| 23050 | GANANCIA (PÉRDIDA) | 6.477.563 | (2.314.582) | 4.162.981 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance

31.03.2021

| | ACTIVOS | SEGMENTOS | | Total |
|--------------|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | | Prestaciones Sociales Financieras | Contribución Social y Otras | |
| | ACTIVOS CORRIENTES | M\$ | M\$ | M\$ |
| 11010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 166.928.025 | 333.817 | 167.261.842 |
| 11020 | Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) | 94.574.923 | - | 94.574.923 |
| 11030 | Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 1.552.506 | - | 1.552.506 |
| 11040 | Deudores previsionales (neto) | 11.998.107 | - | 11.998.107 |
| 11050 | Otros activos financieros, corrientes | 2.333.796 | 217.725 | 2.551.521 |
| 11060 | Otros activos no financieros, corrientes | 1.370.518 | 364.670 | 1.735.188 |
| 11070 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 7.976.963 | 10.044.053 | 18.021.016 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | - | 86.161 | 86.161 |
| 11090 | Inventarios | 83.669 | 10.342 | 94.011 |
| 11110 | Activos por impuestos corrientes | - | 97.743 | 97.743 |
| 11120 | Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 286.818.507 | 11.154.511 | 297.973.018 |
| 11210 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 4.054.625 | 314.583 | 4.369.208 |
| 11220 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios | - | - | - |
| 11230 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 4.054.625 | 314.583 | 4.369.208 |
| 11000 | Total de Activos Corrientes | 290.873.132 | 11.469.094 | 302.342.226 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 12010 | Otros activos financieros no corrientes | 2.796.015 | 8.568 | 2.804.583 |
| 12020 | Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto) | 190.325.619 | - | 190.325.619 |
| 12040 | Otros activos no financieros no corrientes | 298.841 | 192.314 | 491.155 |
| 12050 | Derechos por cobrar no corrientes | - | 176.241 | 176.241 |
| 12070 | Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 2.326.442 | - | 2.326.442 |
| 12080 | Activos intangibles distintos de la plusvalía | - | 908.738 | 908.738 |
| 12100 | Propiedades, planta y equipo | 17.071.283 | 22.050.327 | 39.121.610 |
| 12130 | Activos por impuestos diferidos | - | 4.335 | 4.335 |
| 12000 | Total de Activos no Corrientes | 212.818.200 | 23.340.523 | 236.158.723 |
| 10000 | TOTAL DE ACTIVOS | 503.691.332 | 34.809.617 | 538.500.949 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.03.2021

| | | SEGMENTOS | | |
|----------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| PATRIMONIO Y PASIVOS | | Prestaciones Sociales Financieras | Contribución Social y Otras | Total |
| | PASIVOS | M\$ | M\$ | M\$ |
| 21010 | Otros pasivos financieros, corrientes | 70.713.602 | 39.936.377 | 110.649.979 |
| 21020 | Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 87.931.241 | 16.978.445 | 104.909.686 |
| 21030 | Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 2.561 | - | 2.561 |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | - | 460.089 | 460.089 |
| 21050 | Otras provisiones corrientes | - | 137.631 | 137.631 |
| 21060 | Pasivos por impuestos, corrientes | - | - | - |
| 21070 | Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 1.512.335 | 246.194 | 1.758.529 |
| 21080 | Otros pasivos no financieros, corrientes | 3.548.174 | 1.744.283 | 5.292.457 |
| 21090 | Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 163.707.913 | 59.503.019 | 223.210.932 |
| 21200 | Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - |
| 21000 | Total de Pasivos Corrientes | 163.707.913 | 59.503.019 | 223.210.932 |
| | PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 22010 | Otros pasivos financieros no corrientes | (7.090.204) | 107.280.632 | 100.190.428 |
| 22020 | Pasivos, no corrientes | 92.431 | 600.438 | 692.869 |
| 22050 | Otras provisiones no corrientes | 1.047.929 | - | 1.047.929 |
| 22060 | Pasivos por impuestos diferidos | - | - | - |
| 22070 | Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 1.868.646 | 304.198 | 2.172.844 |
| 22080 | Otros pasivos no financieros, no corrientes | 786.544 | 635.614 | 1.422.158 |
| 22000 | Total de Pasivos No Corrientes | -3.294.654 | 108.820.882 | 105.526.228 |
| 20000 | TOTAL DE PASIVOS | 160.413.259 | 168.323.901 | 328.737.160 |
| | PATRIMONIO | | | |
| 23010 | Fondo social | 332.168.567 | (141.305.304) | 190.863.263 |
| 23040 | Otras reservas | 6.477.879 | 8.828.315 | 15.306.194 |
| 23050 | Ganancia (pérdida) | 4.631.627 | (1.037.295) | 3.594.332 |
| 23060 | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | 343.278.073 | (133.514.284) | 209.763.789 |
| 23070 | Participaciones no controladoras | - | - | - |
| 23000 | Patrimonio Total | 343.278.073 | (133.514.284) | 209.763.789 |
| 30000 | TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS | 503.691.332 | 34.809.617 | 538.500.949 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2020

| | ACTIVOS | SEGMENTOS | | Total |
|--------------|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | | Prestaciones Sociales Financieras | Contribución Social y Otras | |
| | ACTIVOS CORRIENTES | M\$ | M\$ | M\$ |
| 11010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 146.667.348 | 103.668 | 146.771.016 |
| 11020 | Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) | 96.869.857 | - | 96.869.857 |
| 11030 | Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 1.567.060 | - | 1.567.060 |
| 11040 | Deudores previsionales (neto) | 12.465.231 | - | 12.465.231 |
| 11050 | Otros activos financieros, corrientes | 1.898.904 | 194.222 | 2.093.126 |
| 11060 | Otros activos no financieros, corrientes | 1.051.415 | 374.955 | 1.426.370 |
| 11070 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 4.775.800 | 11.339.940 | 16.115.740 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | - | 127.058 | 127.058 |
| 11090 | Inventarios | 74.630 | 9.224 | 83.854 |
| 11110 | Activos por impuestos corrientes | - | 136.014 | 136.014 |
| 11120 | Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 265.370.245 | 12.285.081 | 277.655.326 |
| 11210 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 4.054.625 | 314.583 | 4.369.208 |
| 11220 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios | - | - | - |
| 11230 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | 4.054.625 | 314.583 | 4.369.208 |
| 11000 | Total de Activos Corrientes | 269.424.870 | 12.599.664 | 282.024.534 |
| | ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 12010 | Otros activos financieros no corrientes | 2.784.339 | 8.568 | 2.792.907 |
| 12020 | Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto) | 194.064.216 | - | 194.064.216 |
| 12040 | Otros activos no financieros no corrientes | 422.126 | 235.760 | 657.886 |
| 12050 | Derechos por cobrar no corrientes | - | 196.887 | 196.887 |
| 12070 | Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 2.866.096 | - | 2.866.096 |
| 12080 | Activos intangibles distintos de la plusvalía | - | 140.390 | 140.390 |
| 12100 | Propiedades, planta y equipo | 17.709.062 | 22.721.318 | 40.430.380 |
| 12130 | Activos por impuestos diferidos | - | 19.517 | 19.517 |
| 12000 | Total de Activos no Corrientes | 217.845.839 | 23.322.440 | 241.168.279 |
| 10000 | TOTAL DE ACTIVOS | 487.270.709 | 35.922.104 | 523.192.813 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2020 (continuación)

| | | SEGMENTOS | | |
|----------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| PATRIMONIO Y PASIVOS | | Prestaciones Sociales Financieras | Contribución Social y Otras | Total |
| | PASIVOS | M\$ | M\$ | M\$ |
| 21010 | Otros pasivos financieros, corrientes | 30.773.173 | 17.470.748 | 48.243.921 |
| 21020 | Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 59.296.240 | 19.115.126 | 78.411.366 |
| 21030 | Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 2.484 | - | 2.484 |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | - | 728.037 | 728.037 |
| 21050 | Otras provisiones corrientes | - | 137.631 | 137.631 |
| 21060 | Pasivos por impuestos, corrientes | - | - | - |
| 21070 | Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 1.745.537 | 284.157 | 2.029.694 |
| 21080 | Otros pasivos no financieros, corrientes | 3.284.296 | 1.647.375 | 4.931.671 |
| 21090 | Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 95.101.730 | 39.383.074 | 134.484.804 |
| 21200 | Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - |
| 21000 | Total de Pasivos Corrientes | 95.101.730 | 39.383.074 | 134.484.804 |
| | PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| 22010 | Otros pasivos financieros no corrientes | 49.545.650 | 127.010.138 | 176.555.788 |
| 22020 | Pasivos, no corrientes | 88.858 | 598.267 | 687.125 |
| 22050 | Otras provisiones no corrientes | 1.028.414 | - | 1.028.414 |
| 22060 | Pasivos por impuestos diferidos | - | - | - |
| 22070 | Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 1.781.753 | 290.053 | 2.071.806 |
| 22080 | Otros pasivos no financieros, no corrientes | 1.438.924 | 1.088.923 | 2.527.847 |
| 22000 | Total de Pasivos No Corrientes | 53.883.599 | 128.987.381 | 182.870.980 |
| 20000 | TOTAL DE PASIVOS | 148.985.329 | 168.370.455 | 317.355.784 |
| | PATRIMONIO | | | |
| 23010 | Fondo social | 316.538.463 | (134.372.879) | 182.165.584 |
| 23040 | Otras reservas | 6.116.814 | 8.856.952 | 14.973.766 |
| 23050 | Ganancia (pérdida) | 15.630.103 | (6.932.424) | 8.697.679 |
| 23060 | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | 338.285.380 | (132.448.351) | 205.837.029 |
| 23070 | Participaciones no controladoras | - | - | - |
| 23000 | Patrimonio Total | 338.285.380 | (132.448.351) | 205.837.029 |
| 30000 | TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS | 487.270.709 | 35.922.104 | 523.192.813 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El detalle del Efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

| Conceptos | Moneda | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Caja a) | Pesos | 86.669.895 | 51.916.887 |
| Bancos b) | Pesos | 6.740.445 | 6.951.071 |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo d) | Pesos | 73.851.502 | 87.903.058 |
| Total | | 167.261.842 | 146.771.016 |

El detalle por cada concepto de efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

(a) Caja

El saldo de caja está compuesto por dinero en efectivo y Fondos fijos destinados para gastos menores y su valor libro es igual a su valor razonable.

(b) Bancos

El saldo de Bancos está compuesto por dineros mantenidos en cuentas corrientes bancarias y su valor libro es igual a su valor razonable.

(c) Depósitos a plazo

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen depósitos a plazo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

Otro efectivo y equivalentes de efectivo

(d) Pactos

31.03.2021

| Institución | Moneda | Fecha de Inicio | Fecha de Término | Valor Inicial (Nominal) M\$ | Valor Final M\$ | Tasa Anual % | Valor Contable 31/03/2021 M\$ |
|---------------------------------------|--------|-----------------|------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------------------------|
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 24-03-2021 | 01-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.267 | 0,24% | 5.000.233 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 24-03-2021 | 01-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.267 | 0,24% | 5.000.233 |
| Consortio Corredores de Bolsa S.A | Pesos | 25-03-2021 | 05-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.550 | 0,36% | 5.000.300 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 25-03-2021 | 26-04-2021 | 1.000.000 | 1.000.213 | 0,24% | 1.000.040 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Pesos | 25-03-2021 | 01-04-2021 | 350.000 | 350.008 | 0,12% | 350.007 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 26-03-2021 | 06-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.367 | 0,24% | 5.000.167 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 26-03-2021 | 06-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.367 | 0,24% | 5.000.167 |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. | Pesos | 26-03-2021 | 01-04-2021 | 2.000.000 | 2.000.040 | 0,12% | 2.000.033 |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. | Pesos | 26-03-2021 | 05-04-2021 | 2.000.000 | 2.000.067 | 0,12% | 2.000.033 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 29-03-2021 | 08-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.333 | 0,24% | 5.000.067 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 29-03-2021 | 07-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.300 | 0,24% | 5.000.067 |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. | Pesos | 29-03-2021 | 05-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.117 | 0,12% | 5.000.033 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Pesos | 29-03-2021 | 06-04-2021 | 2.000.000 | 2.000.053 | 0,12% | 2.000.014 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 30-03-2021 | 09-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.333 | 0,24% | 5.000.033 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 30-03-2021 | 08-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.300 | 0,24% | 5.000.033 |
| Consortio Corredores de Bolsa S.A | Pesos | 30-03-2021 | 09-04-2021 | 3.500.000 | 3.500.350 | 0,36% | 3.500.035 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Pesos | 30-03-2021 | 07-04-2021 | 2.000.000 | 2.000.053 | 0,12% | 2.000.007 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 31-03-2021 | 09-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.300 | 0,24% | 5.000.000 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 31-03-2021 | 01-04-2021 | 5.000.000 | 5.000.033 | 0,24% | 5.000.000 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Pesos | 31-03-2021 | 05-04-2021 | 1.000.000 | 1.000.017 | 0,12% | 1.000.000 |
| Total | | | | 73.850.000 | 73.854.335 | | 73.851.502 |

31.12.2020

| Institución | Moneda | Fecha de Inicio | Fecha de Término | Valor Inicial (Nominal) M\$ | Valor Final M\$ | Tasa Anual % | Valor Contable 31/12/2020 M\$ |
|---------------------------------------|--------|-----------------|------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------------------------|
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 22-12-2020 | 04-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.650 | 0,36% | 5.000.450 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 22-12-2020 | 04-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.433 | 0,24% | 5.000.300 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 23-12-2020 | 05-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.433 | 0,24% | 5.000.267 |
| Consortio Corredores de Bolsa S.A | Pesos | 23-12-2020 | 05-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.650 | 0,36% | 5.000.400 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 24-12-2020 | 05-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.400 | 0,24% | 5.000.233 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 24-12-2020 | 05-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.600 | 0,36% | 5.000.350 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 24-12-2020 | 04-01-2021 | 1.200.000 | 1.200.132 | 0,36% | 1.200.084 |
| Consortio Corredores de Bolsa S.A | Pesos | 28-12-2020 | 07-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.500 | 0,36% | 5.000.150 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 28-12-2020 | 06-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.300 | 0,24% | 5.000.100 |
| BBVA Corredores de Bolsa Ltda | Pesos | 28-12-2020 | 07-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.333 | 0,24% | 5.000.100 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 28-12-2020 | 08-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.550 | 0,36% | 5.000.150 |
| Consortio Corredores de Bolsa S.A | Pesos | 28-12-2020 | 06-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.450 | 0,36% | 5.000.150 |
| Consortio Corredores de Bolsa S.A | Pesos | 29-12-2020 | 11-01-2021 | 3.000.000 | 3.000.390 | 0,36% | 3.000.060 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 29-12-2020 | 08-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.500 | 0,36% | 5.000.100 |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. | Pesos | 29-12-2020 | 06-01-2021 | 2.000.000 | 2.000.053 | 0,12% | 2.000.013 |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. | Pesos | 29-12-2020 | 05-01-2021 | 2.000.000 | 2.000.047 | 0,12% | 2.000.013 |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. | Pesos | 29-12-2020 | 04-01-2021 | 1.000.000 | 1.000.020 | 0,12% | 1.000.007 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Pesos | 30-12-2020 | 04-01-2021 | 5.000.000 | 5.000.083 | 0,12% | 5.000.017 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 30-12-2020 | 04-01-2021 | 500.000 | 500.017 | 0,24% | 500.003 |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A. | Pesos | 30-12-2020 | 04-01-2021 | 12.200.000 | 12.200.203 | 0,12% | 12.200.041 |
| Banco Estado Corredores de bolsa S.A. | Pesos | 24-12-2020 | 25-01-2021 | 1.000.000 | 1.000.320 | 0,36% | 1.000.070 |
| Total | | | | 87.900.000 | 87.907.064 | | 87.903.058 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

Otro efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

Saldos de efectivos significativos no disponibles

Los Héroes CCAF al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 mantiene saldos de efectivo y equivalentes de efectivo no disponibles para ser usados por ella misma, los cuales se derivan de flujos provenientes de prestaciones complementarias, cotizaciones previsionales, pagos en exceso de crédito social. Los saldos indicados anteriormente se presentan a continuación:

| Concepto | Nota | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Prestaciones complementarias | 24 a) (1) | 6.372.298 | 9.577.300 |
| Recaudaciones de cotizaciones previsionales | 24 a) (3) | 2.143.050 | 1.675.300 |
| Pagos en exceso pendiente de devolución | 24 b) c) | 950.873 | 932.204 |
| Total | | 9.466.221 | 12.184.804 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)

El rubro colocaciones de crédito social al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$476.096 (M\$487.837 año 2020) por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos.
- b) Colocaciones de crédito social corrientes por M\$94.098.827 (M\$96.382.020 año 2020). El detalle al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

31.03.2021

| Trabajadores | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------------|------------------------------|--|----------------------|
| Consumo (*) | 50.486.145 | (7.550.573) | 42.935.572 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 15.713 | (83) | 15.630 |
| Subtotal (1) | 50.501.858 | (7.550.656) | 42.951.202 |
| Pensionados | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
| Consumo | 51.902.908 | (281.060) | 51.621.848 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.892 | (19) | 1.873 |
| Sub-Total (2) | 51.904.800 | (281.079) | 51.623.721 |
| Total (1)+(2) | 102.406.658 | (7.831.735) | 94.574.923 |

(*) Incluye provisión sistémica por M\$4.830.000 asignada en el segmento trabajador producto de la crisis social y efecto de pandemia. (ver nota N°5.1 a))

31.12.2020

| Trabajadores | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| Consumo | 52.678.001 | (7.625.669) | 45.052.332 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 12.654 | (54) | 12.600 |
| Subtotal (1) | 52.690.655 | (7.625.723) | 45.064.932 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto) (continuación)

31.12.2020

| Pensionados | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------|
| Consumo | 52.091.371 | (287.877) | 51.803.494 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.432 | (1) | 1.431 |
| Sub-Total (2) | 52.092.803 | (287.878) | 51.804.925 |
| Total (1)+(2) | 104.783.458 | (7.913.601) | 96.869.857 |

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)

El rubro deudor previsionales de M\$11.998.107 (M\$12.465.231 año 2020) con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad, está compuesto por:

- Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$48.796 (M\$50.637 año 2020).
- Colocaciones de crédito social por M\$11.949.311 (M\$12.414.594 año 2020).

El detalle al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

31.03.2021

| Trabajadores | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------|
| Consumo | 18.461.828 | (7.425.181) | 11.036.647 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos Hipotecarios no endosables | 162.212 | (22.914) | 139.298 |
| Sub-Total (1) | 18.624.040 | (7.448.095) | 11.175.945 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) (continuación)

31.03.2021 (continuación)

| Pensionados | Monto Nominal | Provisiones Incobrables | Saldo |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Consumo | 1.385.683 | (563.521) | 822.162 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos Hipotecarios no endosables | - | - | - |
| Sub-Total (2) | 1.385.683 | (563.521) | 822.162 |
| Otras Deudas | - | - | - |
| Sub-Total (3) | - | - | - |
| TOTAL (1) + (2) + (3) | 20.009.723 | (8.011.616) | 11.998.107 |

31.12.2020

| Trabajadores | Monto Nominal | Provisiones Incobrables | Saldo |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Consumo | 19.536.130 | (8.091.157) | 11.444.973 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos Hipotecarios no endosables | 205.363 | (33.189) | 172.174 |
| Sub-Total (1) | 19.741.493 | (8.124.346) | 11.617.147 |
| Pensionados | Monto Nominal | Provisiones Incobrables | Saldo |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Consumo | 1.431.215 | (583.131) | 848.084 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos Hipotecarios no endosables | - | - | - |
| Sub-Total (2) | 1.431.215 | (583.131) | 848.084 |
| Otras Deudas | - | - | - |
| Sub-Total (3) | - | - | - |
| TOTAL (1) + (2) + (3) | 21.172.708 | (8.707.477) | 12.465.231 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) (continuación)

Los saldos mantenidos en cuentas de orden correspondientes a colocaciones de crédito social que se encuentran 100% provisionadas según instrucciones de Circular N°2.588 de 2009 son los siguientes:

Colocaciones 100% Provisionadas

| Período | Nº de operaciones en proceso de autorización | Monto \$ | Nº de operaciones castigadas y autorizadas (incluye 2009) | Monto \$ |
|------------|--|------------|---|------------|
| 31.03.2021 | 19.665 | 19.515.794 | 122.490 | 89.176.674 |
| 31.12.2020 | 19.852 | 19.601.755 | 120.643 | 86.672.367 |

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables

11.1) Corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables (neto)

31.03.2021

| Concepto | Fines del Mutuo | | Total |
|--|----------------------|-------------------------|-----------|
| | Bienes Raíces M\$ | Refinanciamiento M\$ | |
| Nº de Mutuos | 98 | - | 98 |
| Monto (1) | 1.525.606 | - | 1.525.606 |
| Provisión incobrabilidad y morosidad (2) | (64.083) | - | (64.083) |
| Monto neto (3) = (1) – (2) | 1.461.523 | - | 1.461.523 |

31.12.2020

| Concepto | Fines del Mutuo | | Total |
|--|----------------------|-------------------------|-----------|
| | Bienes Raíces M\$ | Refinanciamiento M\$ | |
| Nº de Mutuos | 99 | - | 99 |
| Monto (1) | 1.541.435 | - | 1.541.435 |
| Provisión incobrabilidad y morosidad (2) | (68.978) | - | (68.978) |
| Monto neto (3) = (1) – (2) | 1.472.457 | - | 1.472.457 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables (continuación)

11.1) Corrientes (continuación)

- b) Documentos (cuentas) por cobrar

31.03.2021

| Concepto | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------|------------------------------|--|----------------------|
| Dividendos por cobrar | 78.215 | - | 78.215 |
| Seguros de desgravamen | 6.090 | - | 6.090 |
| Seguros de incendio y sismo | 2.556 | - | 2.556 |
| Seguros de cesantía | 4.122 | - | 4.122 |
| Total | 90.983 | - | 90.983 |

31.12.2020

| Concepto | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------|------------------------------|--|----------------------|
| Dividendos por cobrar | 81.373 | - | 81.373 |
| Seguros de desgravamen | 6.575 | - | 6.575 |
| Seguros de incendio y sismo | 2.377 | - | 2.377 |
| Seguros de cesantía | 4.278 | - | 4.278 |
| Total | 94.603 | - | 94.603 |

- c) Mutuos hipotecarios endosables en proceso de inscripción (neto)

Los Héroes CCAF al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no registra Mutuos hipotecarios endosables en garantía.

11.2) No corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables en garantía (neto)

Los Héroes CCAF al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no registra Mutuos hipotecarios endosables en garantía.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes

La composición del saldo al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

| | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Deudores por ventas de servicios a terceros (a) | 6.494.227 | 6.904.757 |
| Deudores varios (b) | 11.526.789 | 9.210.983 |
| Total | 18.021.016 | 16.115.740 |

(a) Deudores por venta de servicios a terceros (neto):

| Entidad/Persona | R.U.T. | Concepto | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--|--------------|--|-------------------|-------------------|
| A.F.P. Provida | 98.000.400-7 | Servicio de pago de pensiones y recaudación | 45.818 | 91.820 |
| A.F.P. Habitat | 98.000.100-8 | Servicio de pago de pensiones y recaudación | 114.707 | 36.574 |
| A.F.P. Capital | 98.000.000-1 | Servicio de pago de pensiones y recaudación | 22.210 | 21.798 |
| Cia.Seguros generales Cardif S.A. | 96.837.640-3 | Servicios de recaudación primas de seguros | 992 | 5.468 |
| BCI Seguros de vida S.A. | 96.573.600-K | Servicios de recaudación primas de seguros | 16.101 | 22.949 |
| BCI Seguros generales S.A. | 99.147.000-K | Servicios de recaudación primas de seguros | 75.425 | 293.444 |
| ITAU Chile Cia de Seguros de Vida S.A | 76.034.737-K | Servicios de recaudación primas de seguros | 280.258 | 316.128 |
| OHIO National Seguros de Vida S.A | 96.687.900-9 | Servicios de recaudación primas de seguros | 283.609 | 216.606 |
| Instituto de Previsión Social (IPS) (*) | 61.533.000-0 | Atención y pagos de beneficios de Seguridad Social | 5.458.685 | 5.692.296 |
| Principal Cia.Seguros de Vida Chile S.A. | 96.588.080-1 | Servicio de pago de pensiones | 3.943 | 3.966 |
| Mutuales | | Servicio Pago Ley Sanna | 24.019 | 24.319 |
| Varias Cias de Seguros | | Servicios de recaudación primas de seguros | 62.162 | 70.785 |
| Varios deudores | | Prestaciones complementarias | 18.392 | 18.290 |
| Varios deudores | | Otros servicios de ventas | 22.494 | 29.734 |
| Varios deudores | | Venta de activo fijo | 91.214 | 89.350 |
| Subtotal | | | 6.520.029 | 6.933.527 |
| Provisión incobrabilidad | | | (25.802) | (28.770) |
| TOTAL | | | 6.494.227 | 6.904.757 |

(*) Cuenta por cobrar al Instituto de Previsión Social relacionado con el "Servicio de Atención y Pago de Beneficios de Seguridad Social" pendientes de cobro referidos a los meses marzo, rezagos enero-febrero 2021 y noviembre-diciembre 2020, respectivamente.

Los movimientos del deterioro de deudores por ventas de servicios a terceros es el siguiente:

| Movimientos | 31.03.2021 | | 31.12.2020 | |
|---------------------------|------------|----------|------------|----------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | | (28.770) | | (28.485) |
| Constitución de provisión | (1.018) | | (13.578) | |
| Aplicación provisión | 3.986 | | 13.293 | |
| Movimientos, subtotal | | 2.968 | | (285) |
| Saldo final | | (25.802) | | (28.770) |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (continuación)

(b) Deudores Varios (neto):

| Concepto | R.U.T. | Concepto | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---|--------------|---|--------------------|--------------------|
| FONASA (1) | 61.603.000-0 | Déficit Sistema Subsidios por Incapacidad Laboral | 5.786.567 | 3.545.465 |
| SUSESOSO (1) | 61.509.000-K | Sistema Único Prestaciones Familiares | 8.944 | 5.988 |
| SUSESOSO | 61.509.000-K | Déficit Sistema Reposo Maternal | 17.130 | 17.130 |
| MUTUALES | | Déficit Ley Sanna | 992.073 | 897.053 |
| Compañías de Seguros (1) | | Seguros desgravamen por cobrar | 646.687 | 491.785 |
| Otros Deudores Varios (2) | | Primas de seguros por cobrar a clientes | 570.536 | 680.131 |
| Varios deudores (1) | | Anticipos de SIL | 360.973 | 360.973 |
| Cuentas del personal (1) | | Anticipos de remuneraciones y otros | 161.896 | 314.491 |
| Varios deudores | | Anticipos a proveedores | 42.378 | 38.730 |
| SUSESOSO | 61.509.000-K | Cotizaciones por enterar | 382.000 | 382.000 |
| Varios deudores (1) | | Cheques protestados | 148.297 | 140.037 |
| Varios deudores (1) | | Fondos para pagos pensiones IPS | 3.475.237 | 3.404.065 |
| Varios deudores | | Otros deudores varios | 604.097 | 617.150 |
| Varios deudores | | Fondos por rendir | - | 208 |
| Subtotal | | | 13.196.815 | 10.895.206 |
| Provisión incobrabilidad (1) (2) | | | (1.670.026) | (1.684.223) |
| TOTAL | | | 11.526.789 | 9.210.983 |

- (1) Se ha efectuado estimación de deterioro del rubro "Deudores Varios" relacionada a reclamos enviados a Compañías de seguros, cuya provisión está basada en el modelo de comportamiento histórico de la cartera por un monto de M\$108.885 (M\$90.533 año 2020), diferencias en los Fondos de asignación familiar y licencias médicas por M\$842.685 (M\$845.129 año 2020), cheques protestados \$133.130 y otros deudores varios M\$348.715 al 31 de marzo de 2021 (M\$467.491 año 2020).
- (2) Corresponde a primas de seguros de desgravamen y cesantía enteradas a las compañías de seguros las cuales se recuperan en la medida que se recaudan las cuotas de crédito. Al 31 de diciembre de 2020 se ha efectuado una estimación de deterioro por M\$236.611 (M\$281.067 año 2020).

Los movimientos del deterioro de deudores varios es el siguiente:

| Movimientos | 31.03.2021 | | 31.12.2020 | |
|---------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | | (1.684.223) | | (1.860.586) |
| Constitución de provisión | (169.705) | | (1.015.722) | |
| Aplicación provisión | 183.902 | | 1.192.085 | |
| Movimientos, subtotal | | 14.197 | | 176.363 |
| Saldo final | | (1.670.026) | | (1.684.223) |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros

1) Corrientes

a) Instrumentos de negociación

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Los Héroes CCAF no mantiene instrumentos financieros para negociación.

b) Instrumentos de inversión

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen instrumentos designados como instrumentos de inversión.

c) Instrumentos derivados

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 existen instrumentos derivados por M\$1.551.521 y M\$1.093.126, respectivamente. El detalle de su valorización se presenta en nota N°13) 2.1.e).

d) Boletas de garantía

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Los Héroes CCAF entregó boleta en garantía por M\$1.000.000 para garantizar el cumplimiento de obligaciones de pago de liquidación & compensación en ATM.

2) No corrientes

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, este rubro está compuesto por M\$2.802.995 y M\$2.791.319, respectivamente, por valorización de instrumentos derivados. Adicionalmente, se incluyen documentos en garantías por M\$1.588.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Para el cálculo del valor razonable de los instrumentos derivados (Cross Currency Swap) Los Héroes CCAF utiliza modelos internos de valorización.

Los principales supuestos utilizados en los modelos internos de valorización de instrumentos derivados son los siguientes:

- Supuestos de mercado como precios spot y otras proyecciones de precios, riesgo de crédito (propio y contraparte) y tasas.
- Tasas de descuento como tasas libres de riesgo.
- Adicionalmente, se incorporan variables como: volatilidades, correlaciones y Spread de mercado utilizando información observable del mercado.

Metodologías de valorización de instrumentos derivados

a) Swap de moneda y tasa de interés (Cross currency swap)

El modelo de valorización del Cross currency swap de moneda y la tasa de descuento de los flujos de caja del instrumento, utiliza una tasa de interés representativa, y luego convierte tales flujos a pesos al tipo de cambio de la fecha de valorización. Los supuestos utilizados en el modelo son tasas observables en el mercado, tasas libres de riesgo, riesgo crediticio propio y contraparte.

b) Jerarquías del Valor Razonable de Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros a valor razonable en el estado de situación financiera se clasifican según las siguientes jerarquías:

- Nivel 1: Precio cotizado en un mercado activo y pasivos idénticos;
- Nivel 2: Supuestos diferentes a los precios cotizados que se incluyen en el Nivel 1 y que son observables para activos y pasivos, ya sea directamente (es decir, como precio) o indirectamente (es decir, derivado de un precio); y
- Nivel 3: Supuestos para activos o pasivos que no están basados en información observable de mercado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

b) Jerarquías del Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

El siguiente cuadro se presenta la jerarquía de activos y pasivos financieros reconocidos a valor razonable:

| 31 de marzo de 2021 | Nota | Nivel 1 | Nivel 2 | Total |
|--|-------------|--------------------|----------------|--------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | |
| Activos a valor razonable con cambios en resultados | | | | |
| Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP) | | | | - |
| o Depósitos a plazo a más de 90 días | | | | - |
| Derivados de coberturas | | | | |
| Cross Currency Swaps (*) | 13)2.1) e) | - | 4.354.516 | - |
| Total Activos | | - | 4.354.516 | - |
| Pasivos | | | | |
| Derivados de coberturas | | | | |
| Cross Currency Swaps (*) | 13)2.1) e) | - | - | - |
| Total Pasivos | | - | - | - |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

b) Jerarquías del Valor Razonable de Instrumentos Financieros (continuación)

| 31 de diciembre de 2020 | Nota | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Total M\$ |
|--|------------|----------------|------------------|--------------|
| Activos | | | | |
| Activos a valor razonable con cambios en resultados | | | | |
| Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP) o Depósitos a plazo a más de 90 días | | - | - | - |
| Derivados de coberturas | | | | |
| Cross Currency Swaps (*) | (13 2.1 e) | - | 3.884.445 | - |
| Total Activos | | - | 3.884.445 | - |
| Pasivos | | | | |
| Derivados de coberturas | | | | |
| Cross Currency Swaps (*) | (13 2.1 e) | - | - | - |
| Total Pasivos | | - | - | - |

(*) Estos instrumentos derivados están sujetos a acuerdos de compensación donde hay un derecho contractual de compensar los activos y pasivos.

Los Héroes CCAF ha desarrollado una metodología de valorización de los instrumentos derivados de acuerdo a los requerimientos de la NIIF13, donde ha considerado la determinación de Credit Valuation Adjustment (CVA) y Debit Valuation Adjustment (DVA). Al 31 de marzo de 2021 el monto neto por estos ajustes ascendió a M\$53.160 (M\$52.600 al 31 de diciembre de 2020).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Calidad crediticia de activos financieros

Los Héroes CCAF están expuestos al riesgo crediticio en sus actividades comerciales como también por sus actividades financieras.

d) Calidad crediticia de la contraparte

Los Héroes CCAF evalúan la calidad crediticia de sus contrapartes al momento de tomar instrumentos de cobertura de deudas financieras, las que cuentan con clasificación de riesgo local y/o internacional. La clasificación de riesgo es determinada por agencias de calificación especializadas, que determinan la solvencia de la Compañía en base a una calificación que va desde "AAA" (mayor calificación) hasta "E" (menor calificación).

En cuanto a instrumentos derivados ejecutados para la deuda financiera, se efectúan con entidades nacionales de primer nivel. Existen políticas de inversiones, de Administración de riesgos financieros y Tesorería, las cuales guían el manejo de caja de Los Héroes CCAF y minimizan el riesgo de crédito al momento de tomar este tipo de instrumentos financieros.

En cuanto al riesgo de crédito social, éste se detalla en Nota 5 "Gestión del riesgo"

e) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura

El derivado financiero de Los Héroes CCAF corresponde fundamentalmente a una operación contratada con la intención de cubrir la volatilidad de la inflación. Los Héroes CCAF siguiendo su política de gestión del riesgo, realiza derivados de cobertura contable de flujos de caja, con el fin de reducir la variabilidad anticipada de los flujos de caja futuros del subyacente cubierto (deudas).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

e) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura, (continuación)

El detalle del Cross Currency Swap (CCS) al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

| Instrumentos derivados | Contraparte | Clasificación | 31.03.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
|-----------------------------------|-------------|----------------------------|------------------|------------------|-----------|--------------|------------------|------------------|-----------|--------------|
| | | | Activos | | Pasivos | | Activos | | Pasivos | |
| | | | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente | Corriente | No corriente |
| Cross Currency Swaps (1) BCI | | Cobertura de flujo de caja | 726.186 | - | - | - | 547.765 | 314.514 | - | - |
| Cross Currency Swaps (1) BcoChile | | Cobertura de flujo de caja | 724.146 | - | - | - | 545.361 | 314.452 | - | - |
| Cross Currency Swaps (2) BCI | | Cobertura de flujo de caja | 50.062 | 896.338 | - | - | - | 727.987 | - | - |
| Cross Currency Swaps (2) BcoChile | | Cobertura de flujo de caja | 51.127 | 898.972 | - | - | - | 738.348 | - | - |
| Cross Currency Swaps (3) BcoChile | | Cobertura de flujo de caja | - | 1.007.685 | - | - | - | 696.018 | - | - |
| Sub Total | | | 1.551.521 | 2.802.995 | - | - | 1.093.126 | 2.791.319 | - | - |
| Activos/Pasivos Totales | | | 4.354.516 | - | - | - | 3.884.445 | - | - | - |
| Total Neto (Activo-Pasivo) | | | 4.354.516 | - | - | - | 3.884.445 | - | - | - |

(1) El 16 de mayo de 2017, Los Héroes CCAF firmó dos contratos de swap de moneda con Banco de Chile y BCI para redenominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono corporativo en el mercado local (Serie M), por un millón quinientas mil U.F, equivalente aproximadamente a M\$39.907.875 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de julio del año 2019 y finalizando en enero del año 2022.

(2) El 07 de noviembre de 2018, Los Héroes CCAF firmó contratos de swap de moneda con Banco de Chile y BCI para redenominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono social corporativo en el mercado local (Serie Q), por un millón de U.F, equivalente aproximadamente a M\$27.450.670 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de febrero del año 2021 y finalizando en agosto del año 2024.

(3) El 23 de enero de 2020, Los Héroes CCAF firmó un contratos de swap de moneda con Banco de Chile para redenominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono corporativo en el mercado local (Serie U), por un millón U.F, equivalente aproximadamente a M\$28.331.860 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de junio del año 2022 y finalizando en diciembre del año 2025.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

e) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura, (continuación)

El monto reconocido en “Otras Reservas” al 31 de marzo de 2021 y 2020 es el siguiente:

| | 31.03.2021 M\$ | 31.03.2020 M\$ |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Saldos reconocidos en otras reservas | (625.053) | 366.821 |
| Movimiento | | |
| Saldo al inicio | (244.984) | (244.129) |
| Aumento (disminución) otras reservas | (380.069) | 610.950 |
| Saldo al cierre | <u>(625.053)</u> | <u>366.821</u> |
| Efecto CCS | | |
| Gastos por interés devengados en pesos | (769.549) | (1.001.078) |
| Ingresos por interés devengados en UF | 374.900 | 509.399 |
| Saldo neto de gasto financiero (pasivo) (1) | <u>(394.649)</u> | <u>(491.679)</u> |
| Mark to Market (MtM) (2) | | |
| | 4.354.516 | 2.531.759 |
| Efecto del MtM en patrimonio (1) - (2) | (4.749.165) | (3.023.438) |
| Reajuste (UF) acumulado de los bonos corporativos Serie M, Q y U en UF (partida cubierta) | 6.241.880 | 4.149.158 |
| Liquidación Capital Cross Currency Swap | <u>(2.117.768)</u> | <u>(758.899)</u> |
| Saldo de la cuenta de patrimonio (parte efectiva) | <u>(625.053)</u> | <u>366.821</u> |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

e) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura, (continuación)

A continuación, se detallan los vencimientos de las coberturas en pesos a pagar a Banco de Chile y BCI, el monto a recibir se calza con el monto a pagar por la partida cubierta (Bonos Series M, Q y U).

| Empresa | Tipo derivado | Institución | Partida Protegida | Inicio | Término | Periodo cubierto | | | | | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|-------------------|------------|------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | | | | 2017 M\$ | 2018 M\$ | 2019 M\$ | 2020 M\$ | 2021 M\$ | 2022 M\$ | 2023 M\$ | 2024 M\$ | 2025 M\$ |
| Los Héroes CCAF | Swap de moneda | Banco de Chile | Variación UF | 16-05-2017 | 05-01-2022 | 667.277 | 1.334.554 | 4.660.210 | 7.652.226 | 7.207.377 | 3.436.869 | - | - | - |
| Los Héroes CCAF | Swap de moneda | BCI | Variación UF | 16-05-2017 | 05-01-2022 | 664.386 | 1.328.772 | 4.654.429 | 7.647.892 | 7.204.968 | 3.436.387 | - | - | - |
| Los Héroes CCAF | Swap de moneda | Banco de Chile | Variación UF | 07-11-2018 | 20-08-2024 | - | - | 754.152 | 754.152 | 4.138.351 | 3.949.814 | 3.761.276 | 3.572.737 | - |
| Los Héroes CCAF | Swap de moneda | BCI | Variación UF | 07-11-2018 | 20-08-2024 | - | - | 755.470 | 755.470 | 4.139.587 | 3.950.719 | 3.761.852 | 3.572.984 | - |
| Los Héroes CCAF | Swap de moneda | Banco de Chile | Variación UF | 23-01-2020 | 20-12-2025 | - | - | - | 1.462.887 | 1.462.887 | 8.454.422 | 8.088.700 | 7.722.978 | 7.357.257 |
| | | | | | | 1.331.663 | 2.663.326 | 10.824.261 | 18.272.627 | 24.153.170 | 23.228.211 | 15.611.828 | 14.868.699 | 7.357.257 |

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación

- a) El detalle al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, de las principales inversiones en sociedades es el siguiente:

| Sociedad | 31.03.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|--|-----------------|-----------|------------------|-----------------|-----------|------------------|
| | Participación % | | | Participación % | | |
| | Directa | Indirecta | M\$ | Directa | Indirecta | M\$ |
| Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A. | 99,9% | - | 409 | 99,9% | - | 1.984 |
| Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A. | 99,9% | - | 2.319.574 | 99,9% | - | 2.856.547 |
| Los Héroes Spa | 100% | - | 6.459 | 100% | - | 7.565 |
| TOTAL | | | 2.326.442 | | | 2.866.096 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación (continuación)

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades en los períodos 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

| | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Valor libro inicial | 2.866.096 | 2.797.910 |
| Adquisición de inversiones | - | 1.998.999 |
| Participación sobre resultados | (539.654) | (1.930.813) |
| Dividendos percibidos | - | - |
| Provisión para pérdidas de inversiones | - | - |
| Diferencias de cambio – otros | - | - |
| Total | 2.326.442 | 2.866.096 |

- c) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, Los Héroes CCAF no ha aplicado deterioro por este concepto.

Nota 15 - Inventarios

El detalle de los inventarios al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

| Clases de Inventario | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Formularios | 89.789 | 78.797 |
| Carpetas y sobres | 4.222 | 5.057 |
| Total | 94.011 | 83.854 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas

a) Detalle de identificación de vínculo entre controladora y subsidiaria

Los Héroes CCAF es la matriz principal y al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 controla las siguientes subsidiarias: Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A., Los Héroes Spa, Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes e Inversiones y Asesoría Plaza Brasil S.A.

Las subsidiarias son creadas generalmente para cumplir con un objetivo específico y bien definido, tales como, la ejecución de actividades recreacionales y prestación de servicios (en el caso de parques recreacionales). Una subsidiaria se consolida si, basándose en la evaluación del fundamento de su relación con Los Héroes CCAF y los riesgos y beneficios de estas Sociedades, Los Héroes CCAF concluye que la controla.

Las subsidiarias controladas por Los Héroes CCAF en el caso de los centros recreacionales fueron establecidas en base a una estrategia comercial. Siendo así, Los Héroes CCAF controla las siguientes subsidiarias:

| | RUT | País | Naturaleza de la Relación | Moneda Funcional |
|--|--------------|-------|---------------------------|------------------|
| Subsidiarias: Servicios a otras Empresas | | | | |
| Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes | 72.286.300-3 | Chile | Filial | Pesos |
| Los Héroes Spa | 76.896.673-7 | Chile | Filial | Pesos |
| Inversiones y Asesoría Plaza Brasil S.A. | 96.778.060-K | Chile | Filial | Pesos |
| Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes | 74.247.600-6 | Chile | Filial | Pesos |
| Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A. | 76.965.737-1 | Chile | Filial | Pesos |

La Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, tiene por objeto desarrollar actividades de hotelería, turismo y recreación en los centros recreacionales de propiedad de Los Héroes CCAF, entre otros.

La Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes, tiene por objeto el impartir enseñanza en las áreas educacionales y de capacitación ocupacional. Actualmente esta Corporación no desarrolla actividades y tiene suspendido su giro ante el Servicio de Impuestos Internos.

Los Héroes Spa tiene por objeto la inversión en sociedades regidas por la Ley N°20.950 y especialmente en sociedades emisoras y u operadoras de medios de pago con provisión de fondos, conforme lo dispuesto en el art. 19 N°9 de la Ley N°18.833

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas (continuación)

a) Detalle de identificación de vínculo entre controladora y subsidiaria (continuación)

La Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A. tiene por objeto exclusivo la emisión y operación de medios de pago con provisión de fondos acorde a las exigencias de la Ley N°20.950.

Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A., tiene por objeto, adquirir a cualquier título y enajenar, todo tipo de bienes muebles o inmuebles , corporales e incorporales, incluyendo acciones, valores mobiliarios, efectos de comercio, títulos de crédito y demás instrumentos representativos de capital o de deuda; prestar a terceros, por si misma o asociada con otras, todo tipo de servicios, asesorías en todo tipo de proyectos relacionados al área inmobiliaria, financiera, crediticia, etc.; desarrollar y promover, por si misma o en asociación con terceros toda clase de negocios, tanto del área inmobiliaria, como en relación con otra clase de bienes corporales e incorporales, seguros, créditos, leasing, arrendamiento, otros y concurrir a la constitución de nuevas sociedades y/o participar en sociedades ya existentes.

b) Saldo pendiente

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

| RUT | Sociedad | Plazo | Condiciones | Corrientes | | No Corrientes | |
|----------------|--|---------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
| 72.286.300-3 | Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes | 60 días | 30 días | 9.152 | 11.169 | - | - |
| 76.965.737-1 | Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1) | 60 días | 30 días | 75.432 | 115.889 | - | - |
| 96.778.060-K | Inversiones Plaza Brasil S.A. | 60 días | 30 días | 1.577 | - | - | - |
| Totales | | | | 86.161 | 127.058 | - | - |

Cuentas por pagar a entidades relacionadas

| RUT | Sociedad | Plazo | Condiciones | Corrientes | | No Corrientes | |
|----------------|--|---------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
| 72.286.300-3 | Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes | 60 días | 30 días | 128.353 | 172.266 | - | - |
| 76.965.737-1 | Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. | 60 días | 30 días | 331.736 | 555.771 | - | - |
| Totales | | | | 460.089 | 728.037 | - | - |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas (continuación)

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con partes relacionadas

| Sociedad | RUT | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | 31.03.2021 | | 31.03.2020 | |
|---|------------------------------|---------------------------|--|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | | | Efectos en Resultados | | M\$ | M\$ |
| | | | | M\$ | M\$ | | |
| Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo | 72.286.300-3 | Filial | Prestacion y venta de servicios a los afiliados de Los Héroes CCAF | 187.388 | (187.388) | 363.454 | (363.454) |
| Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo Asimet A.G. | 72.286.300-3 81.463.000-5 | Filial Director Común | Servicios Contables y otros Cuota Social | 17.616 620 | 17.616 (620) | 22.166 601 | 22.166 (601) |
| Asimet Servicios S.A. | 96.615.140-4 | Director Común | Contratacion de servicios | 9.969 | (9.969) | 11.715 | (11.715) |
| Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. | 76.965.737-1 | Filial | Servicios de administración | 69.731 | 69.731 | - | - |
| Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. | 76.965.737-1 | Filial | Servicio de pago de pensiones | 109.935 | (109.935) | - | - |
| Totales | | | | | | (220.565) | (353.604) |

Los Héroes CCAF tiene suscrito, a precio de mercado, un contrato de prestación de servicios con Asimet Servicios S.A. vinculado a la promoción de la entidad y el establecimiento de contactos con los medios Empresariales y Empresas de dicha asociación, más otros servicios y prestaciones publicitarias en sus medios de comunicación, en las actividades y eventos que realice ASIMET A.G., por un monto anual en UF 1.576,88.

Con fecha 01 de febrero de 2019 Los Héroes CCAF suscribió un contrato marco de prestación de servicios con la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes, el cual tiene por objeto la prestación de uno o más servicios por parte de Los Héroes a la Emisora. Dichos servicios tienen relación con arriendo y mantenimiento de oficinas, soporte en las áreas de Personas, Servicios Tecnológicos, apoyo Legal, Finanzas, servicios contables, Contraloría, Asuntos Corporativos, Control de Gestión, Compras y Gestión de Riesgo. Los criterios de asignación fueron entregados por profesionales expertos independientes. Los precios de estos se determinaron a valor de mercado y acordados entre ambas empresas.

Con fecha 1 de junio de 2020 Los Héroes CCAF suscribió un acuerdo con la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes, el cual tiene por objeto requerir a la Emisora el abonar las pensiones (y otros beneficios sociales) que debe pagar por cuenta por cuenta de diferentes instituciones previsionales, en las cuentas de prepago de aquellos beneficiarios que la respectiva institución previsional indique.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas (continuación)

d) Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia por categoría

La información sobre las remuneraciones recibidas por el personal clave de la Administración es la siguiente:

| Concepto | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Dietas del Directorio | 18.941 | 17.848 |
| Comités y otros gastos del Directorio | 33.540 | 46.080 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, salarios | 414.196 | 447.656 |
| Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios a corto plazo para empleados | - | 411.718 |
| Total | 466.677 | 923.302 |

e) Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

El detalle de transacciones y fijación de precio con partes relacionadas se detalla a continuación:

- (1) Los Héroes CCAF paga durante el año cuotas sociales ordinarias y extraordinarias a la "Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes" cuyo valor es aprobado por el Directorio de Los Héroes CCAF.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

- a) La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

| Concepto | Años de Vida Útil | Meses Amortización Remanente (*) | 31.03.2021 | | 31.12.2020 | |
|---------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------|--|----------------|----------------|
| | | | Saldo Bruto M\$ | Amortización y Deterioro Acumulado M\$ | Saldo Neto M\$ | Saldo Neto M\$ |
| Licencias SAP | 1 | 9 | 493.040 | (123.260) | 369.780 | - |
| Otras Licencias (1) | 1 | 8 | 1.300.449 | (761.491) | 538.958 | 140.390 |
| Total | | | 1.793.489 | (884.751) | 908.738 | 140.390 |

(*) Los meses de amortización pendiente corresponden a un promedio de períodos restantes de amortización

(1) Corresponden principalmente a licencias de Microsoft Office

- b) Los movimientos para los períodos 2021 y 2020 son los siguientes:

| | Intangibles Adquiridos en Forma Independiente M\$ | Intangibles Adquiridos en Combinación de Negocios M\$ | Intangibles Generados Internamente M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|--|---|---|--|-----------|-------------|
| Saldos al 1 de enero 2021 | 2.886.413 | - | - | - | 2.886.413 |
| Adquisiciones | 1.316.717 | - | - | - | 1.316.717 |
| Retiros (1) | (2.409.641) | - | - | - | (2.409.641) |
| Traspasos | - | - | - | - | - |
| Saldo bruto al 31 de marzo de 2021 | 1.793.489 | - | - | - | 1.793.489 |
| Amortización acumulada | (884.751) | - | - | - | (884.751) |
| Saldos al 31 de marzo de 2021 | 908.738 | - | - | - | 908.738 |
| | | | | | |
| Saldos al 1 de enero 2020 | 2.204.202 | - | - | - | 2.204.202 |
| Adquisiciones | 2.405.318 | - | - | - | 2.405.318 |
| Retiros (1) | (1.723.107) | - | - | - | (1.723.107) |
| Traspasos | - | - | - | - | - |
| Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020 | 2.886.413 | - | - | - | 2.886.413 |
| Amortización acumulada | (2.746.023) | - | - | - | (2.746.023) |
| Saldos al 31 de diciembre 2020 | 140.390 | - | - | - | 140.390 |

(1) Los retiros corresponden a licencias 100% amortizadas; M\$396.080 (M\$788.592 año 2020) Licencias SAP y M\$2.013.561 (M\$934.515) Otras Licencias.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo

- a) La composición por clase del ítem Propiedades, planta y equipo al cierre del período, a valores neto y bruto es la siguiente:

31.03.2021

| Costo | Terrenos y Construcciones | Edificios | Plantas y Equipos | Instalaciones Fijas y Accesorios | Otros (4) | Total |
|------------------------------------|---------------------------|-------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | 15.371.390 | 14.580.654 | 4.950.225 | 6.389.298 | 17.309.369 | 58.600.936 |
| Adiciones (1) | - | - | 5.603 | 104.296 | 216.740 | 326.639 |
| Retiros / bajas (2) | (1.543) | - | (7.524) | - | (504) | (9.571) |
| Traspasos (3) | - | - | 3.837 | - | (3.837) | - |
| Alta por tasación | - | - | - | - | - | - |
| Saldo bruto al 31 de marzo de 2021 | 15.369.847 | 14.580.654 | 4.952.141 | 6.493.594 | 17.521.768 | 58.918.004 |
| Depreciaciones acumuladas | - | (2.656.691) | (3.764.288) | (2.201.458) | (11.173.957) | (19.796.394) |
| Deterioro | - | - | - | - | - | - |
| Saldo neto al 31 de marzo de 2021 | 15.369.847 | 11.923.963 | 1.187.853 | 4.292.136 | 6.347.811 | 39.121.610 |

(1) Las adiciones del ejercicio están compuestas por Obras en Ejecución por remodelación Edificio A. Varas M\$147.578, mejoramiento instalaciones camino Parque Chillan por \$104.296 y otras compras por M\$5.605. Además, se incluye el reajuste por U.F. por los derechos de uso, de arriendos de enero a marzo M\$69.160.

(2) Los retiros del ejercicio están compuestas por expropiación porción terreno Parque Chillan por M\$(1.543), bajas por cierre de sucursales por M\$(7.524) y obras en ejecución M\$(504).

(3) Los traspasos corresponden al traslado desde obras en ejecución hacia rubro Útiles y Enseres por M\$3.837, producto de la habilitación de A.Varas.

(4) Incluye M\$5.710.514 por el derecho de usar bienes en arrendamiento, cuya amortización del período es M\$(1.125.754)

31.12.2020

| Costo | Terrenos y Construcciones | Edificios | Plantas y Equipos | Instalaciones Fijas y Accesorios | Otros (4) | Total |
|--|---------------------------|-------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2020 | 15.371.390 | 14.569.417 | 4.731.703 | 5.692.128 | 17.306.031 | 57.670.669 |
| Adiciones (1) | - | 11.237 | 136.300 | 535.602 | 672.855 | 1.355.994 |
| Retiros / bajas (2) | - | - | (10.567) | (26.148) | (389.012) | (425.727) |
| Traspasos (3) | - | - | 92.789 | 187.716 | (280.505) | - |
| Alta por tasación | - | - | - | - | - | - |
| Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020 | 15.371.390 | 14.580.654 | 4.950.225 | 6.389.298 | 17.309.369 | 58.600.936 |
| Depreciaciones acumuladas | - | (2.536.919) | (3.626.133) | (1.959.302) | (10.048.202) | (18.170.556) |
| Deterioro | - | - | - | - | - | - |
| Saldo neto al 31 de diciembre de 2020 | 15.371.390 | 12.043.735 | 1.324.092 | 4.429.996 | 7.261.167 | 40.430.380 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

(1) Las adiciones del ejercicio están compuestas por Obras en Ejecución por remodelación Edificio A. Varas M\$438.297, Mejoramiento instalaciones en áreas centrales y sucursales M\$367.105, agua potable y red sanitaria Parque Chillan, San Juan y San Jose M\$168.497 y otras compras por M\$148.773. Además, se incluye el reajuste por U.F. por los derechos de uso de arriendos de enero a diciembre M\$233.322.

(2) Los retiros del ejercicio están compuestos por baja anticipada de contratos por derecho de uso de sucursales por M\$375.072, venta de vehículo por M\$806, cierre de sucursales por M\$36.920 y obras en ejecución M\$12.929.

(3) Los traspasos corresponden al traslado desde obras en ejecución hacia los rubros de Instalaciones M\$187.716, Muebles M\$82.453 y útiles y enseres M\$10.336, producto de la habilitación de los pisos 4 y 5 del edificio Antonio Varas.

(4) Incluye M\$6.767.108 por el derecho de usar bienes en arrendamiento, cuya amortización del ejercicio es M\$(4.591.921)

b) Propiedades disponibles para la venta

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se mantienen 8 propiedades que correspondían al activo fijo transferido a Los Héroes CCAF de la fusión con CCAF Gabriela Mistral cuyo valor libro es \$M3.395.643. Adicionalmente se incluyen dos parques; La Huayca y Juan López cuyo valor libro es M\$602.768 y M\$370.797, respectivamente.

c) Vidas útiles

Las vidas útiles estimadas por clases de activos fijos son las siguientes:

| | 31.03.2021 | | |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | Vida Útil Mínima (Meses) | Vida Útil Máxima (Meses) | Vida Útil Promedio Ponderado |
| | | | |
| Edificios | 19 | 812 | 416 |
| Planta y equipos | 1 | 81 | 41 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 1 | 428 | 215 |

| | 31.12.2020 | | |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| | Vida Útil Mínima (Meses) | Vida Útil Máxima (Meses) | Vida Útil Promedio Ponderado |
| | | | |
| Edificios | 22 | 815 | 419 |
| Planta y equipos | 2 | 72 | 37 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 3 | 431 | 217 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuesto corriente

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se ha constituido una provisión por impuesto a la renta de primera categoría ascendente a M\$48.516 y M\$20.173, respectivamente, ya que se determinó una base imponible positiva ascendente a M\$194.063 y M\$80.690, respectivamente.

Dicha provisión se presenta neta, según se detalla a continuación:

| | Tasa Impuesto % | 31.03.2021 M\$ | Tasa Impuesto % | 31.12.2020 M\$ |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| Impuesto a la renta | 25% | (68.689) | 25% | (20.173) |
| Menos | | | | |
| Pagos provisionales mensuales | | 56.432 | | 46.187 |
| Créditos por gastos de capacitación | | 110.000 | | 110.000 |
| Total | | 97.743 | | 136.014 |

b) Efectos de Impuestos diferidos en Patrimonio

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen partidas de impuestos diferidos que afecten Patrimonio.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos, (continuación)

c) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos corresponden al monto de impuesto sobre las ganancias que Los Héroes tendrá que pagar (pasivos) o recuperar activos en ejercicios futuros, relacionados con diferencias temporarias entre la base fiscal o tributaria y el importe contable en libros de ciertos activos y pasivos.

Los Impuestos diferidos al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se refieren a los siguientes conceptos:

| Conceptos | 31.03.2021 | | 31.12.2020 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Activos M\$ | Pasivos M\$ | Activos M\$ | Pasivos M\$ |
| Provisión de vacaciones y otras provisiones | 5.319 | - | 21.326 | - |
| Provisiones incobrables | 2.753 | - | 9.438 | - |
| Software | - | 941 | - | 503 |
| Activo en leasing | - | - | - | - |
| Diferencia activo fijo financiero-tributario | - | 2.796 | - | 10.744 |
| Total | 8.072 | 3.737 | 30.764 | 11.247 |
| Activos (pasivos) netos por impuesto diferido | 4.335 | - | 19.517 | - |

d) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

| | 01.01.2021 31.03.2021 | 01.01.2020 31.03.2020 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Impuesto año corriente | (48.516) | (4.368) |
| Abono (cargo) por impuestos diferidos: | | |
| Originación y reverso de diferencias temporarias | (15.181) | (2.557) |
| Cambio en diferencias temporales no reconocidas | - | - |
| Beneficio fiscal ejercicios anteriores | - | - |
| Diferencia impuesto renta ejercicios anteriores | - | - |
| Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente | - | - |
| Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta | (63.697) | (6.925) |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (continuación)

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2021 y 2020:

| Conceptos | 01.01.2021 31.03.2021 | | 01.01.2020 31.03.2020 | |
|---|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Base Imponible M\$ | Impuesto Tasa 25% M\$ | Base Imponible M\$ | Impuesto Tasa 25% M\$ |
| Ganancia (pérdida) antes de impuesto | 3.658.029 | (914.507) | 4.169.906 | (1.042.477) |
| Diferencias permanentes | | | | |
| Costos asociados a ingresos exentos | 13.720.141 | (3.430.035) | 16.641.785 | (4.160.446) |
| Costos proporcional asociado a ingresos exentos | 13.129.653 | (3.282.413) | 14.169.357 | (3.542.339) |
| Ingresos exentos | (30.768.765) | 7.692.191 | (35.312.996) | 8.828.249 |
| Otros incrementos (decrementos) | 6.156 | (1.539) | 304.251 | (76.062) |
| Total ingreso (gasto) por impuesto | | (63.697) | | (6.925) |
| Impuesto renta 35% | - | - | - | - |
| Total gasto por impuesto a la renta | - | (48.516) | - | (4.368) |
| Reverso provisión por devolución de impuesto | - | - | - | - |
| Total (gasto) ingreso por impuesto diferido | - | (15.181) | - | (2.557) |
| Reconciliación de (Gasto) Ingreso | - | (63.697) | - | (6.925) |
| Reconciliación Tasa Efectiva | - | 1,7% | - | 0,1% |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto)

El rubro colocaciones de crédito social no corrientes M\$190.325.619 (M\$194.064.216 año 2020) al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$433.692 (M\$436.120 año 2020).
- b) Colocaciones de crédito social no corrientes por M\$189.891.927 (M\$193.628.096 año 2020)

El detalle al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

31.03.2021

| Trabajadores | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------------|------------------------------|--|----------------------|
| Consumo | 69.087.103 | (2.594.856) | 66.492.247 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 251.133 | (1.692) | 249.441 |
| Subtotal(1) | 69.338.236 | (2.596.548) | 66.741.688 |
| Pensionados | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
| Consumo | 124.094.282 | (524.100) | 123.570.182 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 13.888 | (139) | 13.749 |
| Subtotal (2) | 124.108.170 | (524.239) | 123.583.931 |
| Total (1) + (2) | 193.446.406 | (3.120.787) | 190.325.619 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto) (continuación)

31.12.2020

| Trabajadores | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
|-----------------------------------|------------------------------|--|----------------------|
| Consumo | 72.579.823 | (2.819.400) | 69.760.423 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 211.698 | (1.234) | 210.464 |
| Subtotal(1) | 72.791.521 | (2.820.634) | 69.970.887 |
| | | | |
| Pensionados | Monto Nominal M\$ | Provisiones Incobrables M\$ | Saldo M\$ |
| Consumo | 124.615.582 | (536.324) | 124.079.258 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 14.086 | (15) | 14.071 |
| Subtotal (2) | 124.629.668 | (536.339) | 124.093.329 |
| Total (1) + (2) | 197.421.189 | (3.356.973) | 194.064.216 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 21 - Otros Activos no Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de la cuenta es la siguiente:

21.1) Corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Cotizaciones declaradas | 40.857 | 38.619 |
| Seguros | 368.836 | 27.822 |
| Gastos pagados por anticipado | 710.604 | 730.804 |
| Pólizas de Garantía IPS | 93.658 | 93.658 |
| Bono Término de Negociación (3) | 521.233 | 535.467 |
| Total | <u>1.735.188</u> | <u>1.426.370</u> |

21.2) No corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudor convenio Ley 17322-18206 | 4.984 | 4.984 |
| Saldo aporte declarado | 84.048 | 84.009 |
| Póliza garantía Contrato IPS | 54.634 | 78.048 |
| Activos por recuperar cuenta de ahorro (1) | 125.466 | 125.466 |
| Menor aporte 0,6% (2) | 968.716 | 968.716 |
| Otros deudores | 359.416 | 359.416 |
| Bono Término Negociación (3) | 347.489 | 490.845 |
| Deterioro | (1.453.598) | (1.453.598) |
| Total | <u>491.155</u> | <u>657.886</u> |

(1) Corresponde a la diferencia entre el patrimonio del fondo administrado por AFV Intercajas S.A. y el sistema de cuentas de ahorro, registrada conforme a la autorización de SUSESO en Oficio N° 47.272 del 14 de julio de 2008. Este monto se encuentra 100% provisionado.

(2) Corresponde a menores aportes de cotizaciones previsionales que se deben cobrar a las empresas afiliadas, las cuales son descontadas de la cotización 0,6% correspondiente al fondo de subsidios por incapacidad laboral. Basados en la recuperabilidad de los flujos futuros de las cuentas por cobrar relacionadas con "menores aportes 0,6%" este monto está 100% provisionado.

(3) Corresponde al bono de término de conflicto entregado a los colaboradores asociados al sindicato de Los Héroes, producto de la negociación colectiva realizada en diciembre 2019 y que se amortiza en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración del convenio colectivo acordado entre las partes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables

22.1) Corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables por pagar:

31.03.2021

| Fines del Mutuo Tipo Acreedor | Bienes Raízes | | Refinanciamiento | | Total | |
|----------------------------------|---------------|-------------|------------------|-------------|-------|-------------|
| | Nº | Monto \$ | Nº | Monto \$ | Nº | Monto \$ |
| Personas Naturales (1) | - | - | - | - | - | - |
| Personas Jurídicas (2) | 3 | 2.561 | - | - | 3 | 2.561 |
| Total (3) = (1) + (2) | 3 | 2.561 | - | - | 3 | 2.561 |

31.12.2020

| Fines del Mutuo Tipo Acreedor | Bienes Raízes | | Refinanciamiento | | Total | |
|----------------------------------|---------------|-------------|------------------|-------------|-------|-------------|
| | Nº | Monto \$ | Nº | Monto \$ | Nº | Monto \$ |
| Personas Naturales (1) | - | - | - | - | - | - |
| Personas Jurídicas (2) | 3 | 2.484 | - | - | 3 | 2.484 |
| Total (3) = (1) + (2) | 3 | 2.484 | - | - | 3 | 2.484 |

- b) Mutuos hipotecarios endosables por pagar en proceso de inscripción:

31.03.2021

| | Sin Trámite de Inscripción en CBR | | En proceso de inscripción en CBR | | Total | |
|------------------------|--------------------------------------|-----|--|-----|-------|-----|
| | Nº | M\$ | Nº | M\$ | Nº | M\$ |
| Personas Naturales (1) | - | - | - | - | - | - |
| Personas Jurídicas (2) | - | - | - | - | - | - |
| Total (3) = (1) + (2) | - | - | - | - | - | - |

31.12.2020

| | Sin Trámite de Inscripción en CBR | | En proceso de inscripción en CBR | | Total | |
|------------------------|--------------------------------------|-----|--|-----|-------|-----|
| | Nº | M\$ | Nº | M\$ | Nº | M\$ |
| Personas Naturales (1) | - | - | - | - | - | - |
| Personas Jurídicas (2) | - | - | - | - | - | - |
| Total (3) = (1) + (2) | - | - | - | - | - | - |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables (continuación)

22.2) No corrientes

- a) Provisiones de incobrabilidad y prepago de Mutuos hipotecarios endosables:

Los Héroes CCAF al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no registra provisión de incobrabilidad y prepago de mutuos hipotecarios endosables.

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

a) Corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones con instituciones privadas y públicas 23 (1) | 76.923.609 | 15.002.070 |
| Obligaciones con el público (bonos corporativos) 23 (2) | 33.726.370 | 33.241.851 |
| Total | 110.649.979 | 48.243.921 |

b) No corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones con instituciones privadas y públicas 23 (1) | 17.493.022 | 83.474.515 |
| Obligaciones con el público (bonos Corporativo) 23 (2) | 82.697.406 | 93.081.273 |
| Total | 100.190.428 | 176.555.788 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(1) Obligaciones con Bancos e instituciones financieras:

31.03.2021

| Acreedor | Rut | Entidad deudora | Rut entidad deudora | Moneda | Amortización | Tipo | Vigente | Efectiva | Tasa de interés | | | Vencimiento | | | | | | | Total | |
|-----------------------------|--------------|-----------------|---------------------|--------|--------------|----------------|---------|----------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------|-------------------|---------|--|
| | | | | | | | | | | | | Pasivo corriente | | | Pasivo no corriente | | | | Nominal | |
| | | | | | | | | | Hasta 3 meses | 3 a 12 meses | Total Corriente | 1 a 2 años | 2 a 3 años | 3 a 5 años | 5 a 10 años | Más de 10 años | Total No Corriente | M\$ | UF | |
| Banco BCI | 97.006.000-6 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,8600 | 1,8600 | 141 | 2.710.925 | 2.711.066 | - | - | - | - | - | - | 2.710.925 | - | |
| Banco Consorcio | 99.500.410-0 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,8600 | 1,8600 | 628 | 12.109.912 | 12.110.540 | - | - | - | - | - | - | 12.109.912 | - | |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,8600 | 1,8600 | 708 | 13.825.886 | 13.826.594 | - | - | - | - | - | - | 13.825.886 | - | |
| Banco Estado | 97.030.000-7 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,8600 | 1,8600 | 773 | 14.907.473 | 14.908.246 | - | - | - | - | - | - | 14.907.473 | - | |
| Banco Itaú | 97.041.000-7 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,8600 | 1,8600 | 169 | 3.253.110 | 3.253.279 | - | - | - | - | - | - | 3.253.110 | - | |
| Banco Scotiabank | 97.018.000-1 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,8600 | 1,8600 | 1.200 | 23.114.646 | 23.115.846 | - | - | - | - | - | - | 23.114.646 | - | |
| International Finance Corp. | | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | FUA | 5.9300 | 5.9300 | 3.774.850 | 3.143.281 | 6.918.131 | 7.674.536 | 5.851.894 | 3.966.592 | - | - | 17.493.022 | 23.839.441 | - | |
| Sobregiro bancario | | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | | FUA | | | 79.907 | - | 79.907 | - | - | - | - | - | - | 79.907 | - | |
| Total | | | | | | | | | 3.858.376 | 73.065.233 | 76.923.609 | 7.674.536 | 5.851.894 | 3.966.592 | - | - | 17.493.022 | 93.841.300 | - | |

31.12.2020

| Acreedor | Rut | Entidad deudora | Rut entidad deudora | Moneda | Amortización | Tipo | Vigente | Efectiva | Tasa de interés | | | Vencimiento | | | | | | | Total | |
|-----------------------------|--------------|-----------------|---------------------|--------|--------------|----------------|---------|----------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------|-------------------|---------|--|
| | | | | | | | | | | | | Pasivo corriente | | | Pasivo no corriente | | | | Nominal | |
| | | | | | | | | | Hasta 3 meses | 3 a 12 meses | Total Corriente | 1 a 2 años | 2 a 3 años | 3 a 5 años | 5 a 10 años | Más de 10 años | Total No Corriente | M\$ | UF | |
| Banco BCI | 97.006.000-6 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,7600 | 1,7600 | 170.724 | 153.193 | 323.917 | 2.557.732 | - | - | - | - | 2.557.732 | 2.868.695 | - | |
| Banco Consorcio | 99.500.410-0 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,7600 | 1,7600 | 762.247 | 682.845 | 1.445.092 | 11.427.067 | - | - | - | - | 11.427.067 | 12.814.285 | - | |
| Banco de Chile | 97.004.000-5 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,7600 | 1,7600 | 869.521 | 779.604 | 1.649.125 | 13.046.283 | - | - | - | - | 13.046.283 | 14.630.069 | - | |
| Banco Estado | 97.030.000-7 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,7600 | 1,7600 | 938.337 | 840.591 | 1.778.928 | 14.066.882 | - | - | - | - | 14.066.882 | 15.774.566 | - | |
| Banco Itaú | 97.041.000-7 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,7600 | 1,7600 | 204.869 | 183.831 | 388.700 | 3.069.279 | - | - | - | - | 3.069.279 | 3.442.435 | - | |
| Banco Scotiabank | 97.018.000-1 | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | TABCLP180+ 1,5 | 1,7600 | 1,7600 | 1.448.593 | 1.279.318 | 2.727.911 | 21.835.328 | - | - | - | - | 21.835.328 | 24.452.608 | - | |
| International Finance Corp. | | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | Semestral | FUA | 5.9300 | 5.9300 | - | 6.610.021 | 6.610.021 | 7.674.536 | 5.835.068 | 3.962.340 | - | - | 17.471.944 | 23.818.363 | - | |
| Sobregiro bancario | | Los Héroes CCAF | 70.016.330-K | Pesos | | FUA | | | 78.376 | - | 78.376 | - | - | - | - | - | - | 78.376 | - | |
| Total | | | | | | | | | 4.472.667 | 10.529.403 | 15.002.070 | 73.677.107 | 5.835.068 | 3.962.340 | - | - | 83.474.515 | 97.879.397 | - | |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(2) Obligaciones bono corporativo

31.03.2021

| Identificación | Nº | Moneda | Tasa Nominal | Tasa Efectiva | Periodicidad | | Vencimiento | | | | | | |
|----------------|-----|--------|--------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | Pago de Intereses | Pago Amortización | Pasivo Corriente | | | Pasivo no Corriente | | | |
| | | | | | | | 0 a 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Total Pasivo Corriente M\$ | 1 a 2 Años M\$ | 2 a 3 Años M\$ | 3 a 5 Años M\$ | 5 a 10 Años M\$ |
| | | | % | % | | | | | | | | | |
| Bono serie L | 708 | Pesos | 6,80 | 9,05 | Semestral | Semestral | 5.619.761 | - | 5.619.761 | - | - | - | - |
| Bono serie M | 843 | UF | 4,00 | 4,12 | Semestral | Semestral | - | 14.833.786 | 14.833.786 | - | - | - | - |
| Bono serie Q | 843 | UF | 2,50 | 2,58 | Semestral | Semestral | - | 7.421.474 | 7.421.474 | 7.348.692 | 7.348.692 | 3.641.555 | - |
| Bono serie T | 843 | Pesos | 4,80 | 3,81 | Semestral | Semestral | 690.486 | 5.000.000 | 5.690.486 | 10.000.000 | 10.000.000 | 15.835.589 | - |
| Bono serie U | 843 | UF | 2,00 | 6,5 | Semestral | Semestral | 160.863 | - | 160.863 | 7.348.693 | 7.348.692 | 13.825.493 | - |
| Total | | | | | | | 6.471.110 | 27.255.260 | 33.726.370 | 24.697.385 | 24.697.384 | 33.302.637 | - |
| | | | | | | | | | | | | | 82.697.406 |

31.12.2020

| Identificación | Nº | Moneda | Tasa Nominal | Tasa Efectiva | Periodicidad | | Vencimiento | | | | | | |
|----------------|-----|--------|--------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | | Pago de Intereses | Pago Amortización | Pasivo Corriente | | | Pasivo no Corriente | | | |
| | | | | | | | 0 a 3 Meses M\$ | 3 a 12 Meses M\$ | Total Pasivo Corriente M\$ | 1 a 2 Años M\$ | 2 a 3 Años M\$ | 3 a 5 Años M\$ | 5 a 10 Años M\$ |
| | | | % | % | | | | | | | | | |
| Bono serie L | 708 | Pesos | 6,80 | 9,05 | Semestral | Semestral | - | 5.523.517 | 5.523.517 | - | - | - | - |
| Bono serie M | 843 | UF | 4,00 | 4,12 | Semestral | Semestral | 7.689.769 | 7.267.583 | 14.957.352 | 7.261.655 | - | - | - |
| Bono serie Q | 843 | UF | 2,50 | 2,58 | Semestral | Semestral | 3.896.622 | 3.633.792 | 7.530.414 | 7.267.584 | 7.267.584 | 7.225.228 | - |
| Bono serie T | 843 | Pesos | 4,80 | 3,81 | Semestral | Semestral | - | 5.216.106 | 5.216.106 | 10.000.000 | 10.000.000 | 15.922.752 | - |
| Bono serie U | 843 | UF | 2,00 | 6,5 | Semestral | Semestral | - | 14.462 | 14.462 | 7.267.582 | 7.267.582 | 13.601.306 | - |
| Total | | | | | | | 11.586.391 | 21.655.460 | 33.241.851 | 31.796.821 | 24.535.166 | 36.749.286 | - |
| | | | | | | | | | | | | | 93.081.273 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar

- a) La composición de la cuenta al cierre de cada período es la siguiente:

| Detalle | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Beneficios por pagar (1) | 6.872.198 | 9.620.744 |
| IVA débito | 3.196 | 2.944 |
| Obligaciones con terceros (2) | 89.807.753 | 61.099.208 |
| Cuentas por pagar fondos nacionales | 1.246.645 | 1.121.521 |
| Retenciones (3) | 2.960.016 | 2.500.765 |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 3.670 | 4.357 |
| Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos (4) | 3.065.335 | 3.129.623 |
| Pagos en exceso crédito social (b,c) | 950.873 | 932.204 |
| Total | <u>104.909.686</u> | <u>78.411.366</u> |

El detalle a nivel de conceptos es el siguiente:

- (1) Beneficios por pagar

| Detalle | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Crédito condición especial | 134 | 169 |
| Prestaciones complementarias | 6.372.298 | 9.577.300 |
| Beneficios por pagar | 499.766 | 43.275 |
| Total | <u>6.872.198</u> | <u>9.620.744</u> |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar (continuación)

a) La composición de la cuenta al cierre de cada período es la siguiente: (continuación)

(2) Obligaciones con terceros

| Detalle | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Proveedores | 4.153.668 | 3.820.088 |
| Recaudación convenios por depositar (1) | 4.024.968 | 3.928.652 |
| Cheques caducados (2) | 241.160 | 253.660 |
| Convenio por pagar con IPS (3) | 79.402.677 | 50.507.416 |
| Cuentas por pagar crédito social | 744.703 | 1.072.997 |
| Acreedores varios | 1.240.577 | 1.516.395 |
| Total | 89.807.753 | 61.099.208 |

- (1) Son aquellos montos recaudados por convenios suscritos con diversas entidades tales como compañías de seguros y entidades previsionales, por concepto de recaudación de primas de seguros y descuentos previsionales.
- (2) Cheques emitidos por concepto de pagos de variada índole con antigüedad de hasta 1 año y que no fueron cobrados por los beneficiarios en el plazo legal establecido.
- (3) Corresponde al saldo depositado por el Instituto de Previsión Social (IPS) para el Pago de Pensiones y Beneficios que comenzó a operar a partir del 2 de mayo de 2011 y que se paga habitualmente a los beneficiarios del IPS.

(3) Retenciones:

| Detalle | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gastos notariales | 70.153 | 71.542 |
| Cotizaciones subsidios incapacidad laboral | 2.143.050 | 1.675.300 |
| Obligaciones previsionales | 506.475 | 518.419 |
| Impuestos por pagar | 172.292 | 168.564 |
| Otros descuentos del personal | 68.046 | 66.940 |
| Total | 2.960.016 | 2.500.765 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar (continuación)

- a) La composición de la cuenta al cierre de cada período es la siguiente: (continuación)

- (4) Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos

| Detalle | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisión gastos bienes y consumos (*) | <u>3.065.335</u> | <u>3.129.623</u> |
| Total | <u>3.065.335</u> | <u>3.129.623</u> |

(*) Corresponde al devengo de gastos por servicios prestados según contratos los cuales no se han facturado a la fecha de cierre de los estados financieros. Los contratos están asociados a los servicios de vigilancia, mantenimiento de los sistemas de información, aseo, transporte de valores, cajeros, entre otros.

- b) Pagos en exceso publicados

| Período | Saldo inicial 01.01.2021 M\$ | Incrementos M\$ | Disminuciones M\$ | Total 31.03.2021 M\$ |
|---------------|------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------|
| I Trimestre | 875.744 | 178.924 | (155.387) | 899.281 |
| II Trimestre | - | - | - | - |
| III Trimestre | - | - | - | - |
| IV Trimestre | - | - | - | - |
| Total | 875.744 | 178.924 | (155.387) | 899.281 |

| Período | Saldo inicial 01.01.2020 M\$ | Incrementos M\$ | Disminuciones M\$ | Total 31.12.2020 M\$ |
|---------------|------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------|
| I Trimestre | 798.278 | 688.278 | (597.832) | 888.724 |
| II Trimestre | - | 277.706 | (293.090) | 873.340 |
| III Trimestre | - | 141.833 | (159.984) | 855.189 |
| IV Trimestre | - | 152.815 | (132.260) | 875.744 |
| Total | 798.278 | 1.260.632 | (1.183.166) | 875.744 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar (continuación)

La composición de la cuenta al cierre de cada período es la siguiente: (continuación)

c) Pagos en exceso generados

| Período | Saldo inicial 01.01.2021 | Incrementos | | Disminuciones | Total 31.03.2021 |
|---------------|-----------------------------|-------------|---------|---------------|---------------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | |
| I Trimestre | 56.460 | | 191.698 | (196.566) | 51.592 |
| II Trimestre | - | | - | - | - |
| III Trimestre | - | | - | - | - |
| IV Trimestre | - | | - | - | - |
| Total | 56.460 | | 191.698 | (196.566) | 51.592 |

| Período | Saldo inicial 01.01.2020 | Incrementos | | Disminuciones | Total 31.12.2020 |
|---------------|-----------------------------|-------------|---------|---------------|---------------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | |
| I Trimestre | 539.404 | | 245.597 | (720.771) | 64.230 |
| II Trimestre | - | | 192.980 | (199.296) | 57.914 |
| III Trimestre | - | | 162.626 | (159.887) | 60.653 |
| IV Trimestre | - | | 157.359 | (161.552) | 56.460 |
| Total | 539.404 | | 758.562 | (1.241.506) | 56.460 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

31.03.2021

| | Por Mutuo Hipotecario M\$ | Estándar M\$ | Por Riesgo Idiosincrático M\$ | Por riesgo Sistémico M\$ | Total M\$ |
|------------------------------------|---------------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Colocaciones (Trabajadores) | | | | | |
| Consumo | - | 9.894.840 | 2.845.770 | 4.830.000 | 17.570.610 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 52.279 | - | - | - | 52.279 |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 24.689 | - | - | - | 24.689 |
| Subtotal | 76.968 | 9.894.840 | 2.845.770 | 4.830.000 | 17.647.578 |
| Colocaciones (Pensionados) | | | | | |
| Consumo | - | 1.071.830 | 296.851 | - | 1.368.681 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 11.804 | - | - | - | 11.804 |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 158 | - | - | - | 158 |
| Subtotal | 11.962 | 1.071.830 | 296.851 | - | 1.380.643 |
| Total | 88.930 | 10.966.670 | 3.142.621 | 4.830.000 | 19.028.221 |

31.12.2020

| | Por Mutuo Hipotecario M\$ | Estándar M\$ | Por Riesgo Idiosincrático M\$ | Por riesgo Sistémico M\$ | Total M\$ |
|------------------------------------|---------------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Colocaciones (Trabajadores) | | | | | |
| Consumo | - | 11.013.690 | 2.692.536 | 4.830.000 | 18.536.226 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 57.162 | - | - | - | 57.162 |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 34.477 | - | - | - | 34.477 |
| Subtotal | 91.639 | 11.013.690 | 2.692.536 | 4.830.000 | 18.627.865 |
| Colocaciones (Pensionados) | | | | | |
| Consumo | - | 1.110.607 | 296.725 | - | 1.407.332 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 11.816 | - | - | - | 11.816 |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 16 | - | - | - | 16 |
| Subtotal | 11.832 | 1.110.607 | 296.725 | - | 1.419.164 |
| Total | 103.471 | 12.124.297 | 2.989.261 | 4.830.000 | 20.047.029 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de la cuenta es la siguiente:

26.1) Corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Aportes devengados | 41.168 | 38.685 |
| Asignación familiar por compensar | (310) | (66) |
| Recaudación cuotas de créditos sociales (1) | 1.051.613 | 947.426 |
| Arrendamiento de derecho uso (2) | 4.189.772 | 3.919.111 |
| Varios | 10.214 | 26.515 |
| Total | <u>5.292.457</u> | <u>4.931.671</u> |

26.2) No corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudas declaradas D.L.1526 | 115.831 | 115.785 |
| Deudas convenio Ley 17.322 | 8.572 | 8.572 |
| Asignaciones familiares en convenio | (3.588) | (3.588) |
| Asignaciones familiares D.L. 1.526 | (31.784) | (31.776) |
| Arrendamiento por derecho uso (2) | 1.333.127 | 2.438.854 |
| Total | <u>1.422.158</u> | <u>2.527.847</u> |

(1) Corresponde a cuotas de crédito social recaudadas durante los últimos días del mes y son aplicadas durante los primeros días del mes siguiente.

(2) Los pasivos por arrendamiento financiero corresponden a los arriendos de inmuebles destinados a sucursales.

Los pasivos por arrendamientos, corriente y no corriente, al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

| 31.03.2021 | | Total | No Corriente | | Total |
|------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Concepto | Corriente | 1 a 3 años | 3 a 5 años | No corriente | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Contratos de Inmuebles | 4.189.773 | 1.333.126 | - | 1.333.126 | 5.522.899 |
| Total | <u>4.189.773</u> | <u>1.333.126</u> | <u>-</u> | <u>1.333.126</u> | <u>5.522.899</u> |

| 31.12.2020 | | Total | No Corriente | | Total |
|------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Concepto | Corriente | 1 a 3 años | 3 a 5 años | No corriente | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Contratos de Inmuebles | 3.919.111 | 2.438.854 | - | 2.438.854 | 6.357.965 |
| Total | <u>3.919.111</u> | <u>2.438.854</u> | <u>-</u> | <u>2.438.854</u> | <u>6.357.965</u> |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 27 - Otras Provisiones

El detalle al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se registra a continuación:

27.1) Corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisiones por demandas por pago indemnizaciones, feriados y sueldos (1) | 137.631 | 137.631 |
| Total | 137.631 | 137.631 |

(1) M\$59.626 (M\$59.626 año 2020) corresponden a demandas laborales del año 2015, contra Los Héroes CCAF como responsable solidario/subsidiario, por ex trabajadores de la empresa Servicios Support, por no pago de indemnizaciones, sueldos y feriados.

M\$78.005 (M\$78.005 año 2020) corresponden a pagos de indemnizaciones, sueldos y feriados de ex trabajadores de empresas dealers, por término anticipado de sus contratos.

27.2) No Corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión por desmantelamiento sucursales (2) | 1.047.929 | 1.028.414 |
| Total | 1.047.929 | 1.028.414 |

(2) Corresponde a una estimación por desmantelamiento de 86 locales arrendados, derivado del contrato con el Instituto de Previsión Social, suscrito el 01.05.2018 y cuya vigencia es hasta el 30.04.2022.

Los movimientos del ejercicio de las otras provisiones son los siguientes:

31.03.2021

| | Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$ | Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$ | Otras Provisiones Varias M\$ |
|-----------------------------|---|--|---|
| Saldo al 01.01.2021 | 137.631 | 1.028.414 | - |
| Constitución de provisiones | - | 19.515 | - |
| Aplicación de provisiones | - | - | - |
| Saldo al 31.03.2021 | 137.631 | 1.047.929 | - |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 27 - Otras Provisiones, continuación

Los movimientos del ejercicio de las otras provisiones son los siguientes: (continuación)

31.12.2020

| | Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$ | Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$ | Otras Provisiones Varias M\$ |
|-----------------------------|---|--|---------------------------------------|
| Saldo al 01.01.2020 | 168.504 | 920.319 | - |
| Constitución de provisiones | - | 114.342 | - |
| Aplicación de provisiones | (30.873) | (6.247) | - |
| Saldo al 31.12.2020 | 137.631 | 1.028.414 | - |

Nota 28 - Ingresos Ordinarios

Los Héroes CCAF al 31 de marzo de 2021 y 2020, no registra Ingresos Ordinarios.

Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes al 31 de marzo de 201 y 2020 se presenta a continuación:

01.01.2021- 31.03.2021

| Tipo de Préstamo | Intereses M\$ | Reajustes M\$ | Total M\$ |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Consumo (1) (2) | 14.894.550 | 146 | 14.894.696 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 7.755 | 1.558 | 9.313 |
| Total | 14.902.305 | 1.704 | 14.904.009 |

(1) Incluye M\$226.838 de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$382.147 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

(2) Los Héroes CCAF, en beneficio a sus afiliados trabajadores que pudiesen verse afectados por la pandemia o por los efectos que éste ha tenido en nuestro país, en abril del 2020 se implementó un programa de reprogramaciones para nuestros afiliados. A su vez y entrando en vigencia la Ley de Protección al Empleo (LPE) que permite, entre otros actos, un pacto de suspensión temporal del contrato, suspensión del contrato por acto de autoridad y un pacto de reducción de la jornada laboral. Los Héroes incrementó la cantidad de trabajadores afiliados beneficiados con reprogramaciones. En suma, al oficio 1401-2020 que publicó la SUSESO relacionado a la LPE, Los Héroes, ha beneficiado a marzo del 2021 a más de 12 mil afiliados, reprocesando más de 17 mil operaciones, valorizadas en MM\$4.470. Lo anterior, ha llevado un impacto en la línea de Ingresos por Intereses y Reajustes del 2020 y que sigue impactando al año 2021.

01.01.2020- 31.03.2020

| Tipo de Préstamo | Intereses M\$ | Reajustes M\$ | Total M\$ |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Consumo (1) (2) | 17.719.426 | 285 | 17.719.711 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 7.668 | 3.428 | 11.096 |
| Total | 17.727.094 | 3.713 | 17.730.807 |

(1) Incluye M\$264.478 de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$374.819 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de los gastos por intereses y reajustes al 31 de marzo de 2021 y 2020 se presenta a continuación:

01.01.2021 - 31.03.2021

| Concepto | Intereses M\$ | Reajustes M\$ | Total M\$ |
|---|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras | 725.712 | - | 725.712 |
| Obligaciones con el público (bonos) | 1.034.112 | 5.640 | 1.039.752 |
| Gastos financieros por el Cross Currency Swap | 479.828 | (5.640) | 474.188 |
| Otros | 27.742 | - | 27.742 |
| Total | 2.267.394 | - | 2.267.394 |

01.01.2020 - 31.03.2020

| Concepto | Intereses M\$ | Reajustes M\$ | Total M\$ |
|---|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras | 1.180.391 | - | 1.180.391 |
| Obligaciones con el público (bonos) | 1.338.131 | 6.002 | 1.344.133 |
| Gastos financieros por el Cross Currency Swap | 610.939 | (6.002) | 604.937 |
| Otros | 68.648 | - | 68.648 |
| Total | 3.198.109 | - | 3.198.109 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 31 - Prestaciones Adicionales

Al 31 de marzo de 2021 no se registran ingresos por prestaciones adicionales (M\$7.559 al 31 de marzo de 2020). Adicionalmente, el rubro de los egresos está compuesto M\$1.452.838 y M\$1.680.828, respectivamente. El detalle por tipo de beneficio y segmento de afiliado es el siguiente:

a) Ingresos

Trabajadores

Tipo de Beneficio

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--------|------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| No hay | - | - |
| Total | - | - |

Pensionados

Tipo de Beneficio

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|------------------|------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Paseos Temáticos | - | 7.559 |
| Total | - | 7.559 |

b) Egresos

Trabajadores

Tipo de Beneficios

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Bono natalidad | 18.502 | 36.128 |
| Bono nupcialidad | 6.662 | 16.223 |
| Bono fallecimiento | 12.440 | 13.450 |
| Estímulos académicos | 17.839 | 28.010 |
| Prestaciones de salud, Institucionales y eventos | 583.429 | 887.545 |
| Otros | 930 | - |
| Total | 639.802 | 981.356 |

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---------------------------------|------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Bono natalidad | 221 | 2.956 |
| Bono nupcialidad | 49.170 | 52.199 |
| Estímulos académicos | 2.709 | 3.999 |
| Prestac. de salud y eventos (1) | 688.671 | 600.461 |
| Llamadas de acompañamiento | 40.341 | 26.419 |
| Otros | 31.924 | 13.438 |
| Total | 813.036 | 699.472 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El detalle de los ingresos y gastos por comisiones al 31 de marzo de 2021 y 2020 se presenta a continuación:

a) Ingresos

| Concepto | 31.03.2021 | | 31.03.2020 | |
|---|------------|-----------|------------|-----------|
| | Nº Operac. | M\$ | Nº Operac. | M\$ |
| Remuneraciones por recaudaciones de primas de seguros | 1.117.669 | 1.432.503 | 1.192.729 | 1.519.363 |
| Total | 1.117.669 | 1.432.503 | 1.192.729 | 1.519.363 |

- b)** Los Héroes CCAF al 31 de marzo de 2021 y 2020 no presenta gastos por la generación de estas remuneraciones.

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito

01.01.2021 - 31.03.2021

| Tipo de Préstamo | Generada en el Ejercicio | Reversada en el Ejercicio | Total |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Consumo | 2.675.448 | (1.265.150) | 1.410.298 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 4.006 | (8.901) | (4.895) |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 774 | (10.420) | (9.646) |
| Total | 2.680.228 | (1.284.471) | 1.395.757 |

01.01.2020- 31.03.2020

| Tipo de Préstamo | Generada en el Ejercicio | Reversada en el Ejercicio | Total |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Consumo | 3.087.592 | (1.345.292) | 1.742.300 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 36.897 | (738) | 36.159 |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 4.369 | (7.605) | (3.236) |
| Total | 3.128.858 | (1.353.635) | 1.775.223 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 31 de marzo de 2021 y 2020:

a) Otros ingresos operacionales

| Concepto | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos por reajustes y multas | 3.144 | 17.957 |
| Aporte 1% pensionados | 4.089.902 | 3.755.939 |
| Remuneraciones por pagos de pensiones IPS (1) | 7.749.739 | 8.523.175 |
| Remuneraciones por recaudaciones convenios | 349.325 | 463.312 |
| Recuperación Pérdida Operacional | 731 | - |
| Ingresos Varios | 11.839 | - |
| Total | 12.204.680 | 12.760.383 |

(1) Corresponde a los ingresos recibidos por pagos de beneficios IPS, los cuales se ven disminuidos respecto al ejercicio anterior producto de una menor cantidad de pagos presenciales efectuados a los beneficiarios.

b) Otros gastos operacionales

| Concepto | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Comisión por recaudación de cotizaciones | 173.453 | 154.544 |
| Cuotas sociales otras Instituciones | 25.094 | 15.921 |
| Reajustes por variación UF préstamos y otros | (6.886) | (2.054) |
| Rebaja interés por condonación SIR | 4.856 | 11.645 |
| Gastos por Pérdidas Operacionales | 10.274 | 54.952 |
| Costo financiero Activos por derecho de uso | 40.263 | 68.674 |
| Otros | 183 | - |
| Total | 247.237 | 303.682 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 31 de marzo de 2021 y 2020:

Servicios financieros

| Concepto | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|----------------|------------|------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos (1) | 4.845.519 | 5.502.943 |
| Beneficios (2) | 1.417.198 | 2.163.356 |
| Leyes sociales | 330.675 | 310.635 |
| Gratificación | 861.746 | 972.508 |
| Indemnización | 208.825 | 194.287 |
| Total | 7.663.963 | 9.143.729 |

- (1) La variación se explica principalmente por una disminución en los sueldos base, comisiones por ventas y afiliación producto de ajustes en la estructura de la organización.
- (2) La variación se explica principalmente por una disminución en beneficios tales como bono gestión, premios y concursos, uniformes, entre otros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 36 - Gastos de Administración

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 31 de marzo de 2021 y 2020:

Servicios financieros

| Concepto | 01.01.2021 31.03.2021 | 01.01.2020 31.03.2020 |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Materiales (1) | 163.679 | 297.347 |
| Servicios generales (2) | 4.661.052 | 4.766.915 |
| Servicios externos (3) | 1.348.764 | 1.492.277 |
| Promoción | 110.999 | 144.849 |
| Computación | 2.142.532 | 2.104.244 |
| Asesorías | 58.198 | 54.349 |
| Mantención y reparación | 195.464 | 235.808 |
| Consumos Básicos (4) | 391.574 | 584.682 |
| Viáticos y movilización (5) | 12.227 | 132.715 |
| Remuneraciones del Directorio | 18.941 | 17.848 |
| Otros gastos del Directorio | 33.540 | 46.080 |
| Gastos de cobranza | 240.321 | 243.279 |
| Otros gastos de administración | 81.372 | 72.225 |
| Total | 9.458.663 | 10.192.618 |

(1) La variación se explica principalmente por un menor gasto en compras de materiales e insumos por emergencia de covid 19 (tollas desinfectantes, mascarillas, alcohol gel, guantes, entre otros) por M\$(66.722), artículos de escritorio M\$(43.763) y en servicios de fotocopias M\$(23.183).

(2) La variación se explica principalmente por un menor gasto en servicios de procesamientos de transacciones IPS M\$(45.244), arriendos de oficinas M\$(39.956), servicios de vigilancia M\$(36.927) y correspondencia y fletes M\$(31.284). Lo anterior se ve compensado por aumento en seguros, debido a un aumento del costo de las primas para el año 2021 M\$18.417, información comercial y archivo externo M\$25.704.

(3) La variación de este rubro se explica principalmente por una disminución en los gastos de cajeros externos M\$(244.843), honorarios profesionales M\$(41.825). Lo anterior se ve compensado por un aumento en servicios externos por proceso y gestión de traspaso de pagos IPS a tarjeta Prepago M\$109.934 y compras realizadas a la Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes por M\$30.868.

(4) La variación de este rubro se explica principalmente por una disminución del gasto en los servicios de Arriendo de Línea 800 M\$(99.482), servicios de energía eléctrica M\$(87.562), debido a menor uso de las instalaciones en edificios centrales y parques recreacionales producto de la crisis sanitaria covid-19.

(5) La variación de este rubro se explica principalmente por una disminución de los gastos en los servicios pasajes y desplazamiento, alojamiento, arriendo de vehículos y alimentación M\$(117.041), esto debido al estado de confinamiento producto de la crisis sanitaria covid-19.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social

| Origen de los Ingresos | Ingresos Percibidos | |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Consumo | 6.075.658 | (6.977.323) |
| Microempresa | - | - |
| Fines Educacionales | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | (42.127) | (7.441) |
| Total | <u>6.033.531</u> | <u>(6.984.764)</u> |

Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros

31.03.2021

| Concepto | Ingresos M\$ | Egresos M\$ |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Prestaciones adicionales | - | (1.452.838) |
| Prestaciones complementarias | 58.995 | - |
| Gastos Administración beneficios sociales | 90.518 | - |
| Total | <u>149.513</u> | <u>(1.452.838)</u> |

31.03.2020

| Concepto | Ingresos M\$ | Egresos M\$ |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Prestaciones Adicionales | 7.559 | (1.680.828) |
| Prestaciones Complementarias | 153.085 | - |
| Gastos Administración Beneficios Sociales | 74.970 | - |
| Total | <u>235.614</u> | <u>(1.680.828)</u> |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y Restricciones

1) Garantías directas

a) Boletas de garantías

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Los Héroes CCAF no mantiene boletas de garantía ni Pólizas de Seguros.

b) Hipotecas

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Los Héroes CCAF no mantiene hipotecas a favor de instituciones financieras.

2) Juicios

El detalle de los juicios más relevantes de Los Héroes CCAF es el siguiente:

a) Juicios

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen juicios que afecten a Los Héroes.

b) Demandas

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen juicios que afecten a Los Héroes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones

3.1) Bono corporativo

A continuación, detallamos los principales resguardos financieros de índices asociados a las emisiones de bonos vigentes:

a) Razón de endeudamiento neto

Mantener durante el período de vigencia de los Bonos y hasta la fecha de su vencimiento sobre la base de los Estados Financieros un nivel de endeudamiento neto igual o inferior a 3,5 veces, definido como la razón entre “Total Pasivos Netos” y “Total Patrimonio”.

Para estos efectos, se entenderá por “Total Pasivos Netos” la diferencia entre i) los pasivos señalados en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Pasivos” y ii) la partida que en los Estados Financieros se denomina “Efectivo y equivalente al efectivo”. Por su parte, para estos efectos se entenderá por “Total Patrimonio”, el total del patrimonio señalado en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Patrimonio”.

b) Patrimonio consolidado

Mantener un “Patrimonio” no inferior a cien mil millones de pesos durante el período de vigencia de los bonos y hasta la fecha de su vencimiento. Para estos efectos, se entenderá por “Patrimonio”, el patrimonio total señalado en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Patrimonio”.

| Nº | Nombre | Límite | Marzo 2021 |
|-----------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|
| a) | Razón de endeudamiento neto | 3,5 veces máximo | 0,77 veces |
| b) | Patrimonio total | MM\$100.000 mínimo | MM\$ 210.003 |

Se deja constancia que el emisor se encuentra en cumplimiento de las restricciones indicadas en las letras a) y b) precedentes.

Adicionalmente hay otras obligaciones y limitaciones relacionadas con la disposición de los Estados Financieros trimestrales y anuales, transacciones con partes relacionadas, constitución de garantías, informe de los clasificadores de riesgos que se encuentran detalladas en el contrato y escrituras complementarias de las líneas de bonos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca

El 19 de marzo de 2020 se suscribió la renovación del Contrato Sindicado de Refinanciamiento y de Reprogramación de Créditos mediante escritura pública con los siguientes bancos acreedores: Banco de Chile, Banco Itaú-Corpbanca, Scotiabank Chile, Banco Consorcio, Banco del Estado de Chile y Banco de Crédito e Inversiones, nombrándose como Banco Agente el Banco de Chile.

En dicho acuerdo se incorporan las siguientes Obligaciones de carácter financiero:

a) Cartera Neta sobre Deuda Financiera Neta

Mantener una “Cartera Neta”, medida sobre “Deuda Financiera Neta” mayor o igual a uno coma cuatro. Para estos efectos, se entenderá “Cartera Neta” como el resultado de la suma de “Colocaciones de Crédito Social” corrientes y no corrientes (netas de provisiones) y “Deudores Previsionales” (netos de provisiones), menos “Colocaciones de Crédito Social de Activos Securitizados” (cartera securitizada). La “Deuda Financiera Neta” corresponderá a la suma de “Otros Pasivos Financieros” corrientes y no corrientes, excluyendo los arrendamientos operativos que se consideren deuda financiera producto de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera número diecisésis de la International Accounting Standard Board; menos “Obligaciones con Público por Bono Securitizado” y “Efectivo y Equivalente al Efectivo” neto del pasivo “Convenio por pagar con el Instituto de Previsión Social” (IPS).

b) Patrimonio

Mantener un “Patrimonio” no inferior a cien mil millones de pesos durante el período de vigencia del Contrato. Para estos efectos, se entenderá por “Patrimonio”, el patrimonio total señalado en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Patrimonio”.

c) Razón de endeudamiento neto

Mantener un nivel de endeudamiento neto igual o inferior a 3,5 veces, definido como la razón entre “Total Pasivos Netos” y “Total Patrimonio”. Para estos efectos, se entenderá por “Total Pasivos Netos” la diferencia entre i) los pasivos señalados en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Pasivos” y ii) la partida que en los Estados Financieros se denomina “Efectivo y equivalente al efectivo”. Por su parte, para estos efectos se entenderá por “Total Patrimonio”, el total del patrimonio señalado en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Patrimonio”.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca (continuación)

d) Mora de cartera

Mantener una “Mora de Cartera” promedio no superior a seis coma cinco por ciento del total de la Cartera, calculada para cada periodo móvil de doce meses calendario, esto es, el promedio de los últimos doce meses calendario. Para estos efectos, se entenderá por “Mora de Cartera”, la razón entre el saldo insoluto de cartera de trabajadores y pensionados de CCAF Los Héroes con mora entre noventa y uno y trescientos sesenta días; y total de saldo insoluto de la Cartera de trabajadores y pensionados.

A continuación, se presenta un cuadro con los límites y cumplimiento de las obligaciones anteriormente descritas:

| | Obligación | Límite | Marzo 2021 |
|----|--|---------------------|-------------------|
| a) | Cartera Neta sobre Deuda Financiera Neta | 1,4 veces mínimo | 2,66 veces |
| b) | Patrimonio | MM\$ 150.000 mínimo | MM\$210.003 |
| c) | Razón de endeudamiento neto | 2,0 veces máximo | 0,77 |
| d) | Mora de Cartera | 6,5% máximo | 4,6% |

Por lo tanto, al 31 de marzo de 2021, no ha ocurrido ni existe incumplimiento de las obligaciones financieras que describe dicho contrato. Además, Los Héroes CCAF declara que no ha ocurrido ni se encuentra vigente: Causales de Incumplimiento ni incumplimiento de las Obligaciones de Hacer y No Hacer establecidas en el referido Contrato.

3.3) Efectos de comercio

Línea N°80

Con fecha 18 de noviembre del 2020, la línea de efectos de comercio N° 80 se declara vencida, por encontrarse vencido su plazo y no existir valores pendientes de pago. Hasta su vencimiento, no ha registrado incumplimientos a las Obligaciones pactadas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC)

El 18 de abril del 2018 CCAF Los Héroes y el Internacional Finance Corporation (IFC) firman contrato de crédito bilateral por un monto de hasta USD 50 millones. Mientras Los Héroes mantenga vigente su deuda con el IFC, deberá dar cumplimiento a los límites y restricciones que se indican:

a) Patrimonio sobre Activos

Mantener una razón de Total Patrimonio sobre Total Activos mayor a un 25%.

Para estos efectos, se entenderá por “Total Patrimonio” al total del patrimonio señalado en la partida que en los Estados Financieros se denomina “Total Patrimonio”. Por otro lado, se entenderá por “Total Activos” el total de activos señalado en la partida de los Estados Financieros.

b) Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas

Mantener un Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas menor a un 15%.

Se entenderá por Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas a la razón entre “Partes Relacionadas” y “Total Capital”. Por “Partes Relacionadas”, se entenderá la exposición con empresas relacionadas menos su exposición con todas aquellas subsidiarias operativas dentro del negocio de leasing, factoring, finanzas del consumidor, hipotecas o inversiones.

Por “Total Capital” se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

c) Ratio de Exposición a Mora de Cartera

Mantener un ratio de Exposición a Mora de Cartera menor a un 10%.

Se entenderá por Ratio de exposición a Cartera a la razón entre “Exposición Neta a Mora” y “Total Capital”. Para estos efectos, se entenderá por “Exposición Neta a Mora”, a la cartera con Morosidad mayor a 90 días más aquella cartera menor a 90 días susceptible de mora y la deuda reestructurada dentro de los últimos 12 meses neta de Provisiones.

Por “Total Capital” se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

d) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

Mantener una Ratio de Exposición con Grupos de Interés menor a un 10%.

Se entenderá por Ratio de Exposición con Grupos de Interés a la razón entre la mayor exposición de una persona o grupo económico con CAAF Los Héroes y el “Total Capital”. Se excluye de este cálculo a las entidades gubernamentales y al Banco Central

Por “Total Capital” se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

e) Activo Fijo Neto más Participación, sobre Total Capital

Mantener una razón de los Activos Fijos Netos sobre Capital menor a un 20%.

Para estos efectos, se entenderá por “Activos Fijos Netos” a la partida de los Estados Financieros “Propiedades, Plantas y Equipos, Neto” más la partida “Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios” y por “Total Capital” el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos

f) Riesgo de Tasas de Interés

Mantener un Riesgo de Tasas de Interés mayor a un -10% y menor a un 10% para cada período: 0-90 días, 90-365 días, 1-3 años, 3-5 años, 5-10 años, >10 años. establecido en la tabla siguiente.

Se entenderá el “Riesgo de Tasas de Interés” como la razón entre la “Brecha de Tasas de Interés” de cada período y “Total Capital”.

Para estos efectos, se entenderá por “Brecha de Tasas de Interés” a la multiplicación entre la diferencia de la cartera neta de crédito social y los pasivos financieros en el rango de cada período de tiempo establecido, y su respectivo factor ponderador. Por “Total Capital” se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 39 - Contingencias y compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

g) Riesgo Agregado de Tasas de Interés

Mantener un Riesgo Agregado de Tasas de Interés mayor a un -20% y menor a un 20%.

Para estos efectos, se entenderá por “Riesgo Agregado de Tasas de Interés” a la sumatoria de todos los “Riesgos de Tasas de Interés” calculados en el punto precedente.

h) Ratio de Liquidez

Mantener un Ratio de Liquidez mayor a un 150%

Para estos efectos, se entenderá por “Ratio de Liquidez” a la razón entre los activos con madurez menor o igual a 90 días y los pasivos con madurez igual o menor a 90 días.

| Nº | Nombre | Límite | Marzo 2021 |
|-----------|--|----------------|-------------------|
| a) | Patrimonio sobre Activos | > 25% | 38,2% |
| b) | Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas | < 15% | 0,0% |
| c) | Ratio de Exposición a Mora de Cartera | < 10% | -0,1% |
| d) | Ratio de Exposición con Grupos de Interés | < 10% | 2,7% |
| e) | Activo Fijo Neto más Participación sobre Patrimonio, sobre Capital | < 20% | 18,3% |
| f) | Riesgo de Tasas de Interés 0 – 90 días | > -10% y < 10% | 0,5% |
| | 90 – 365 días | > -10% y < 10% | -0,3% |
| | 1 año – 3 años | > -10% y < 10% | 2,8% |
| | 3 años – 5 años | > -10% y < 10% | 1,7% |
| | 5 años – 10 años | > -10% y < 10% | 0,1% |
| | > 10 años | > -10% y < 10% | 0,1% |
| g) | Riesgo Agregado de Tasas de Interés | > -20% y < 20% | 4,8% |
| h) | Ratio de Liquidez | > 150% | 168,3% |

Al 31 de marzo 2021 para los instrumentos financieros indicados en puntos 3.1, 3.2 y 3.3 y 3.4, no han ocurrido eventos de los antes descritos y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administración de Los Héroes CCAF no visualiza riesgo de incumplimiento.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 40 - Sanciones

Al 31 de marzo de 2021 no se han aplicado por los organismos fiscalizadores sanciones a Los Héroes CCAF ni a sus Directores o Gerente General por su desempeño como tales.

Nota 41 - Hechos Posteriores

Desde el 1 de abril de 2021 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros individuales, la Administración de Los Héroes CCAF no tiene conocimiento de hechos posteriores significativos que afecten o pueda afectar la presentación y/o resultados de los mismos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 42 - Cauciones obtenidas de Terceros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Los Héroes CCAF presenta las siguientes cauciones obtenidas de terceros:

31.03.2021

| Deudor de la garantía | A favor | Relación | Tipo de garantía | Estado | | Fecha de vencimiento |
|---|-----------------|----------|------------------|------------------|-----------|----------------------|
| | | | | Monto MS | Monto | |
| AGENCIA AJIS A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 8.348 | 09-04-2021 |
| R.L INV. PAULINA FRANC ISCA ENCINA RIQUELME | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.176 | 15-04-2021 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.877 | 18-04-2021 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 5.703 | 30-04-2021 |
| MULTICAJA S.A | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.780 | 02-05-2021 |
| PROYEXION SERV. S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 31.355 | 31-05-2021 |
| CONTRACT CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 11.905 | 31-05-2021 |
| CONTRACT CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 86.715 | 31-05-2021 |
| PROTEGO S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.400 | 01-07-2021 |
| PROTEGO S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.600 | 01-07-2021 |
| SINERGY INV EVERSIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 102.882 | 29-07-2021 |
| A IMPRESORES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 12.215 | 30-07-2021 |
| ZEAL CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.304 | 31-07-2021 |
| ING Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 51.630 | 31-07-2021 |
| ESTEVA HERMANOS CIA LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 52.117 | 02-08-2021 |
| GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 882 | 29-08-2021 |
| MANDOMEDIO. COM S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.764 | 30-08-2021 |
| PRODUCCIONES DANUBIO LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.980 | 30-08-2021 |
| SERVIBANCA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 13.963 | 30-08-2021 |
| SERVIBANCA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 34.274 | 30-08-2021 |
| SERVIBANCA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.700 | 30-08-2021 |
| THB CHILE CORREDORES DE SEGUROS S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.176 | 31-08-2021 |
| CV SA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.300 | 06-09-2021 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.908 | 07-09-2021 |
| INVERSIONES TECNOLOGICAS | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.175 | 20-09-2021 |
| TRIBU CONSULTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.969 | 28-09-2021 |
| NEXO IT CONSULTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.326 | 28-09-2021 |
| ARTOOL SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.762 | 30-09-2021 |
| TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 16.314 | 30-09-2021 |
| E-FOOD SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 30.629 | 30-09-2021 |
| CELMEDIA FIDELIZACION SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 7.584 | 05-10-2021 |
| VIZUM CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 852 | 31-10-2021 |
| ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 11.464 | 31-10-2021 |
| G4S SECURITY SERVICES REGIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 14.021 | 01-11-2021 |
| BPS SOLUCIONES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.726 | 29-11-2021 |
| ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.029 | 23-12-2021 |
| PARTNERS INVESTIGACION DE MERCA DO SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.029 | 23-12-2021 |
| ASESORIAS E INVERSIONES SISMARKET LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.029 | 23-12-2021 |
| ACTIVA RESEARCH S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.029 | 23-12-2021 |
| AMF IMPRESION VARIABLE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 5.115 | 30-12-2021 |
| PRAXIS CALIDAD DE GESTION S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.029 | 30-12-2021 |
| GEPYS EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.365 | 31-12-2021 |
| RANDSTAD EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORI | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.396 | 31-12-2021 |
| ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 7.055 | 03-02-2022 |
| MARISH S.A. CORREDORES DE SEGUROS | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.470 | 30-03-2022 |
| DISEÑO Y ARQUITECTURA OXIGENO O LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.200 | 31-03-2022 |
| A PUX TECNOLOGIA SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 15-04-2022 |
| EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 395.124 | 01-05-2022 |
| MAS CERCA CALL CENTER SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 238.568 | 11-05-2022 |
| ISS SERVICIOS GENERALES LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 145.798 | 30-05-2022 |
| OPERADORA DE TARJETAS DE CREDITO NEXUS S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 73.048 | 30-06-2022 |
| SOC. DE INVEST. Y DES. KBINNOVA LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| FLAGARE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| SONDA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| NEXO IT CONSULTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| NEXSYS DE CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| VECTOR CHILESPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| ACID LABS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| VASS CONSULTORIA DE SISTEMAS CHILE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| CONSULTORIA TECNOLOGICA ALIGARE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| DE LA RRHBA Y ASOCIADOS INTERNACIONAL | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-06-2022 |
| TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 317.170 | 31-07-2022 |
| EDENRED CHILE SOCIEDAD ANONIMA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 6.820 | 31-07-2022 |
| MULTICAJA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 5.879 | 13-08-2022 |
| ST COMPUTACION S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.409 | 30-08-2022 |
| CDGROUP CAPACITACION S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.470 | 31-08-2022 |
| INST. DE EST. BANCARIOS GUILLERMO SUBERCASEAU | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.470 | 31-08-2022 |
| DELCO IT SERVICIOS DE CAPACITACION LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.939 | 30-10-2022 |
| TRAVEL SECURITY S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 204.117 | 31-10-2022 |
| EULEN SEGURIDAD S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 181.836 | 31-10-2022 |
| G4S SECURITY SERVICES REGIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 57.165 | 02-11-2022 |
| P.P.I. CHILE SEGURIDAD SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.176 | 30-11-2022 |
| TRANUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.176 | 30-11-2022 |
| SERVICIOS DE INF. AVANZADA Y COM. FINANCIERA S. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.176 | 30-11-2022 |
| SERVICIOS EQUIFAX CHILE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.176 | 30-11-2022 |
| COGNITIVA A CHILE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.939 | 01-12-2022 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 8.000 | 31-03-2023 |
| OHO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 76.662 | 31-03-2023 |
| BCI SEGUROS GENERALES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.910 | 31-03-2023 |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.638 | 31-03-2023 |
| TOC S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 45.755 | 01-05-2023 |
| AZURIAN TECNOLOGIA LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 14.833 | 11-05-2023 |
| VARS COMPUTACION LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 18.199 | 29-06-2023 |
| ENGLAND EXTINTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.362 | 06-07-2023 |
| ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 8.730 | 31-08-2023 |
| MEGA ARCHIVOS S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 41.153 | 28-09-2023 |
| GASTRONOMIA Y EVENTOS DIAZ LEAL LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.852 | 31-03-2024 |
| RICOH CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 88.126 | 27-02-2025 |
| | | | | | 2.634.390 | |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 42 – Cauciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2020

| Deudor de la garantía | A favor | Relación | Tipo de garantía | Fecha de vencimiento | |
|---|-----------------|----------|------------------|----------------------|------------------|
| | | | | Estado | Monto M\$ |
| INVERSIONES GEY SER LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.545 |
| KYOCERA DOCUMENT SOLUTIONS CHILE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 34.884 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.000 |
| IMPRESA ALFREDO MOLINA FLORES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 10.693 |
| ASESORIAS COLIJERA PROSIN LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.413 |
| ASESORIAS COLIJERA PROSIN LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.622 |
| BUK SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.907 |
| SERVIC INTEGRALES VALOR AGREGADO | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 333.931 |
| BRINKS CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 95.932 |
| COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA FORCONTI LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.814 |
| ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.833 |
| MEROR CORREDORES DE SEGUROS LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.308 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 5.640 |
| MULTICAJA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.780 |
| PROYEXION SERV. S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 31.009 |
| PROTEGO S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.400 |
| PROTEGO S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.600 |
| SINERGY INVERSIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 101.746 |
| A IMPRESORES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 12.980 |
| ZEAL CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.304 |
| ING Y ASES DE COMP Y COM NEOSecure S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 51.060 |
| ESTEVA I HERMANOS CIA LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 51.542 |
| GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 872 |
| MANDOMEDIC COM S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.744 |
| PRODUCCIONES DANUBIO LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.936 |
| SERV BANCA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 13.808 |
| SERV BANCA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 33.896 |
| SERV BANCA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 9.593 |
| THE CHILE CORREDORES DE SEGUROS S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.163 |
| CV SA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.290 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.733 |
| INVERSIONES TECNOLOGICAS | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.140 |
| TRBU CONSULTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.948 |
| NEXO IT CONSULTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.289 |
| ARTOOL SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.709 |
| TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 16.134 |
| E-FOOD SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 30.291 |
| CELMEDIA FIDELIZACION SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 7.500 |
| VIZEUM CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 843 |
| ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 11.337 |
| G4S SECURITY SERVICES REGIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 13.866 |
| BPS SOLUCIONES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.553 |
| ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.017 |
| PARTNERS INVESTIGACION DE MERCADO SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.017 |
| ASESORIAS E INVERSIONES SISMARKET LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.017 |
| ACTIVA RESEARCH S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.017 |
| AMF IMPRESION VARIABLE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 5.058 |
| PRAXIS CALIDAD DE GESTION S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.017 |
| GEPS Y EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.328 |
| HANDSTAD EMPRESA DE SERVICIOS (TRANSITORIO) | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.358 |
| ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 6.977 |
| DISEÑO Y ARQUITECTURA OXIGENO O LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.176 |
| APLUX TECNOLOGIA SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 390.763 |
| MAS CERCA CALL CENTER SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 235.935 |
| ISS SERVICIOS GENERALES LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 144.189 |
| OPERADORA DE TARJETAS DE CREDITO NEXUS S.A | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 72.242 |
| SOCIEDAD DE INVESTIGACION Y DESARROLLO KBINNOVA LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| FLAGARE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| SONDA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| NEXO IT CONSULTORES SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| NEXSYS DE CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| VECTOR CHILESPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| ACID LABS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| VASS CONSULTORIA DE SISTEMAS CHILE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| CONSULTORIA TECNOLOGICA ALIGARE RE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 313.669 |
| EDENRED CHILE SOCIEDAD ANONIMA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 6.744 |
| MULTICAJA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 5.814 |
| ST COMPUTACION S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 4.361 |
| CDGROUP CAPACITACION S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.454 |
| INSTITUTO DE ESTUDIOS BANCARIOS GUILLERMO SUBERCA SEAU | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.454 |
| DELOITTE SERVICIOS DE CAPACITACION LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.454 |
| TRAVEL SECURITY S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.907 |
| BULEN SEGURIDAD D S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 201.864 |
| G4S SECURITY SERVICES REGIONES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 178.829 |
| P.P.I. CHILE SEGURIDAD SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 56.534 |
| TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.163 |
| SERVICIOS DE INFORMACION AVANZADA Y COMERCIAL FINANCIERA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.163 |
| SERVICIOS EQUIFAX CHILE LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 1.163 |
| COGNITIVA CHILE SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 2.907 |
| CORP DE CULT EXTENS Y DESARR LOS HEROES | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 8.000 |
| OHO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 75.815 |
| BCI SEGUROS GENERALES S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 3.866 |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 15.465 |
| AZURIAN TECNOLOGIA LIMITADA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 14.669 |
| VARS COMPUTACION LTDA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 17.998 |
| ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 8.634 |
| MEGA ARCHIVOS S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 40.698 |
| RICOH CHILE S.A. | Los Héroes CCAF | Ninguna | Boleta Bancaria | Custodia Interna | 87.153 |
| TOTAL | | | | | 2.967.548 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 43 – Derechos por cobrar no corrientes

| | 31.03.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|--|----------------|-----------|---------------|----------------|-----------|---------------|
| | Valor Bruto | Deterioro | Valor Neto | Valor Bruto | Deterioro | Valor Neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta de propiedades (1) | | | | | | |
| de propiedades (1) | 176.241 | - | 176.241 | 196.887 | - | 196.887 |
| Total | 176.241 | - | 176.241 | 196.887 | - | 196.887 |

(1) Corresponde a la porción largo plazo por venta de una propiedad ubicada en Almirante Barroso.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados

| Conceptos | 31.03.2021 | | 31.12.2020 | |
|---|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Corriente M\$ | No Corriente M\$ | Corriente M\$ | No Corriente M\$ |
| Provisión de vacaciones | 1.640.829 | - | 1.920.194 | - |
| Provisión comisiones, premios y concursos | 117.700 | - | 109.500 | - |
| Otras provisiones del personal (2) | - | 2.172.844 | - | 2.071.806 |
| Total | 1.758.529 | 2.172.844 | 2.029.694 | 2.071.806 |

- (1) Esta provisión corresponde a una bonificación anual al rol ejecutivo previa autorización del Directorio y por cumplimiento de objetivos anuales. La variación respecto al ejercicio anterior obedece a que la Administración decidió reversar provisión del bono de gestión 2020 producto de la pandemia por Covid-19 (ver nota N°47 Efectos Covid-19).
- (2) Corresponde a una estimación del monto de obligaciones laborales que se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con el IPS suscrito el 01.05.2018 con vigencia hasta el 30.04.2022.
Para efectos del cálculo se utilizaron los siguientes supuestos:
 - Mortalidad: Para calcular los beneficios de ambos grupos por fallecimiento, jubilación y premios por antigüedad fueron utilizadas las tablas de mortalidad "RV-2014" establecidas por la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile.
 - Rotación Laboral: se considera la rotación de los colaboradores, calculada como los egresos dividido por la dotación promedio del año. Para los egresos se considera: Art 159, Art 160 y Art 161.
En este caso se consideró desde 2016 a 2019, eliminando dato del mes de junio 2016. La rotación considerada para cada grupo es de:
 - Tasa rotación Voluntaria: 9% para cargo de Jefe de Procesos y Servicios / Multifuncional y Coordinador de Sucursales
 - Tasa rotación Voluntaria: 11,98% para cargos de áreas centrales, tesorero y Asistente Operacional.
 - Tasa de Descuento: la tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pago de beneficios por indemnización por años de servicios corresponde al Bono del Banco Central de Chile en pesos chilenos a 5 años (BCP).
 - Tasa de Crecimiento Salarial: el crecimiento de las remuneraciones utilizado para efecto de proyección es de 1,5% real anual.
 - Jubilación: Las edades de jubilación utilizadas para hacer las proyecciones (DL 3.500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, estas edades corresponden a 65 años a los hombres y 60 años para las mujeres.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

A continuación, se presenta un detalle de los beneficios a los empleados:

| Concepto | 31.03.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--|----------------------|----------------------|
| Saldo Inicial | 2.071.806 | 1.845.961 |
| Costo por Servicio | 90.314 | 331.408 |
| Costo por intereses | 7.925 | 50.210 |
| Beneficios Pagados | (44.842) | - |
| Ganancias/Pérdidas Actuariales por Hipótesis | 47.641 | (155.773) |
| Saldo Final | 2.172.844 | 2.071.806 |
| Valor Corriente | 2.164.591 | 2.091.866 |

Los movimientos del ejercicio de la provisión del personal es la siguiente:

31.03.2021

| | Provisión de Vacaciones M\$ | Provisión comisiones, premios y concursos M\$ | Provisión Incentivo del Personal M\$ | Otras Provisiones del Personal M\$ |
|-------------------------------|--------------------------------------|---|--|---|
| Saldo al 01.01.2021 | 1.920.194 | 109.500 | - | 2.071.806 |
| Constitución de provisiones | 19.518 | 34.446 | - | 145.880 |
| Aplicación de provisiones | (298.883) | (26.246) | - | (44.842) |
| Otro incremento (disminución) | - | - | - | - |
| Saldo al 31.03.2021 | 1.640.829 | 117.700 | - | 2.172.844 |

31.12.2020

| | Provisión de Vacaciones M\$ | Provisión comisiones, premios y concursos M\$ | Provisión Incentivo del Personal M\$ | Otras Provisiones del Personal M\$ |
|-------------------------------|--------------------------------------|---|--|---|
| Saldo al 01.01.2020 | 2.114.297 | 176.400 | 1.649.344 | 1.845.961 |
| Constitución de provisiones | 434.418 | 185.300 | - | 225.845 |
| Aplicación de provisiones | (628.521) | (252.200) | (1.649.344) | - |
| Otro incremento (disminución) | - | - | - | - |
| Saldo al 31.12.2020 | 1.920.194 | 109.500 | - | 2.071.806 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 45 – Pasivos, no corrientes

| Concepto | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Acreedores cheques caducados (1) | 692.869 | 687.125 |
| Total | 692.869 | 687.125 |

- (1) Cheques emitidos por obligaciones con terceros con antigüedad de más de 1 año y que no fueron cobrados por los beneficiarios en el plazo legal establecido.

Nota 46 – Otras Ganancias (Pérdidas)

| Concepto | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Utilidad(pérdida) en venta de activo fijo | 11.544 | 181.279 |
| Arriendos de oficinas y estacionamiento | 18.829 | 10.950 |
| Pérdida seguros no cubierta cuotas morosas | (13.763) | (20.313) |
| Prestaciones de servicios filiales | 87.348 | - |
| Otros | 21.505 | 38.568 |
| Total | 125.463 | 210.484 |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 47 – Efectos Covid-19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró la propagación del COVID 19 como pandemia. Posteriormente, el 18 de marzo de 2020, el Gobierno nacional declaró Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe en todo el territorio nacional, como consecuencia de la propagación del COVID 19 en Chile, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras; que se espera afecten de manera significativa la actividad económica del país y los mercados en general.

Debido a la situación presentada por el COVID-19 y en atención a todos los impactos que ha generado, la administración ha realizado diferentes análisis en los asuntos que afectan o pueden afectar el entorno macro y microeconómico de la entidad y ha tomado las siguientes acciones:

Crédito social

Las colocaciones de crédito social permanecen impactadas por la disminución de la demanda producto de la contingencia COVID-19, con una leve contracción durante el primer trimestre 2021 respecto del último trimestre del año 2020; esta situación también se ve reflejada en el sistema financiero. Durante marzo se aprecia, a nivel mercado y en Los Héroes un incremento en el monto de colocaciones. En Los Héroes CCAF se mantiene el segmento de trabajadores como el más impactado, con una contracción del 9,5% respecto del último trimestre 2020 y 41% respecto del primer trimestre 2020.

Los prepagos de crédito social retoman sus niveles previos a la crisis, manteniendo la suposición del efecto del pago del 10% de la AFP como principal razón de disminución de deudas. La Portabilidad Financiera comienza tímidamente a materializarse en operaciones de crédito social.

Los impactos de la Ley de Protección al empleo permanecieron estables al principio del trimestre, en línea con el fin de año, incrementándose significativamente durante marzo la cantidad de empresas que se han vuelto a acoger o han sumado nuevos trabajadores a los distintos mecanismos de suspensión. Se ha continuado con los diferimientos de cuotas a trabajadores acogidos, también con la gestión de seguros de cesantía, manteniendo los niveles de morosidad controlados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 47 – Efectos Covid-19 (continuación)

Impactos en provisiones

La contingencia sanitaria generó el mayor impacto en morosidad de la cartera al cierre del segundo trimestre de 2020, y para contener aquella alza de morosidad, mantener los indicadores estables en el último trimestre de 2020 y lograr la tendencia decreciente visualizada para este indicador al cierre del primer trimestre de 2021, y por consecuencia una disminución en el índice de riesgo, Los Héroes ha continuado fortaleciendo medidas como: aumentos de puntos de corte del score del Modelo de Originación de créditos para las industrias y segmentos más afectados por la contingencia sanitaria; revisión y monitoreo periódico de reclasificaciones de riesgo de empresas, en base al sector económico al que pertenecen; bloqueo de acceso al crédito para un grupo menor de empresas, que han demostrado un deterioro relevante en su morosidad debido a incremento en finiquitos; y foco en incorporar estrategias de cobranza complementarias para contener las distintas fases de morosidad y mantener el nivel de recuperación de castigos.

Cabe agregar que se ha visualizado un crecimiento en el número de afiliados finiquitados con crédito vigente desde el inicio de la contingencia sanitaria, por lo anterior se mantiene un continuo monitoreo para controlar oportunamente focos que puedan representar riesgo.

Adicionalmente, se han integrado medidas que permiten facilitar y eficientar la evaluación de riesgo en el proceso de otorgamiento de créditos sociales, con foco en resguardar la salud y seguridad de los afiliados, logrando mantener el apoyo financiero.

Por otra parte, durante el primer trimestre 2021, se ha continuado realizando diferimientos de créditos por motivos asociados al Estado de Catástrofe y Ley de Protección al Empleo, en un volumen menor al gestionado durante el último trimestre de 2020. Al cierre de marzo de 2021, el acumulado de trabajadores diferidos asciende a 9.709, lo que representa un 14,53% del total de trabajadores con crédito vigente.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 47 – Efectos Covid-19 (continuación)

Cambios en la estructura organizacional

Debido a la contingencia sanitaria Covid-19, se realizó una reestructuración, que se inició en el mes de abril de 2020 finalizando en el mes de agosto de 2020.

Esta reestructuración contempló:

- Desvinculación de 163 colaboradores/as de Los Héroes CCAF, lo que significó un costo de indemnización de M\$1.554.252
- Reducción de sueldos por 6 meses (desde mayo de 2020 a octubre de 2020) a colaboradores/as del rol ejecutivo, del total de 63 ejecutivos/as, a 62 ejecutivos/as se les rebajó la renta lo que equivale a un 98%, la rebaja de renta promedio fue de un 8%.
- Se eliminó provisión de bono de gestión 2020 y se suspendió bono beneficios a tu medida para los colaboradores/as del rol privado.
- Se solicitó realizar planificación y toma de vacaciones para los colaboradores/as de todos los roles durante el año 2020, al mes de diciembre se consumieron 10.119 días.
- Suspensión de actividades presenciales, Vacaciones de invierno hijo, regalo día del niño, Fiestas patrias y fiesta de navidad con un costo total de M\$139.207.
- Implementación de teletrabajo en edificio centrales.
- Implementación de medidas sanitarias, mascarilla, alcohol, sanitización de espacios entre otras, que implicaron un costo extra de M\$1.024.
- Implementación de un programa de contención emocional “Los Héroes te cuida” el programa se financió con franquicia tributaria SENCE con un costo fue M\$78.200.
- Proceso de inoculación contra Covid 19: 72,1% del total de dotación con las dos dosis.

Cierre Sucursales

- A diciembre de 2019, Los Héroes tenía vigentes 178 sucursales, de las cuales 159 prestan servicios de pago de pensiones y beneficios sociales IPS además de productos Los Héroes, la diferencia solo servicios Los Héroes. Adicionalmente, en 11 comunas se disponían de 2 sucursales.
- A fines de marzo 2020, y con motivo de la emergencia sanitaria asociada a la pandemia por COVID 19, se implementó el plan de continuidad operacional para la prestación de los servicios críticos (pago de pensiones y beneficios sociales IPS y licencias médicas), determinándose con ello el cierre temporal de las sucursales que sólo prestan servicios Los Héroes, excluyendo las sucursales de Iquique y Antofagasta. El 1° de junio se fusionan las 2 sucursales de Ancud, y se cierran otras 4 sucursales cambiando su modelo de atención, fortaleciendo la atención remota en las comunas de Combarbalá, Tocopilla, El Salvador y Puerto Aysén. Con ello al cierre de diciembre se dispone de un total de 173 sucursales.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios

Al 31 de marzo 2021 y 2020 (no auditado) y 31 de diciembre de 2020

Nota 47 – Efectos Covid-19 (continuación)

Cierre Sucursales (continuación)

- Durante marzo 2021, se efectuó el cierre de 2 sucursales en las comunas de Caldera y Yungay, las que modificaron su modelo de atención, reforzando la atención remota de los afiliados. Adicionalmente, se fusionaron las 2 sucursales vigentes en 3 comunas, San Bernardo, Concepción y Coronel.

Transacciones

- Como consecuencia del estado de catástrofe, y con el objeto de aminorar y en lo posible, evitar, la propagación del virus, cuyos efectos afectan con mayor gravedad a los adultos mayores, se dispusieron amplias e intensas restricciones a la circulación de personas en distintas zonas del país, sobre todo, a aquellas que presentan mayor riesgo en caso de contagio como es el caso de los Adultos Mayores, incluyendo cuarentena para los mayores de 75 años.
- Con el fin de disminuir las aglomeraciones y proteger a los adultos mayores que cobran sus pensiones presencialmente, en abril se efectuó una migración masiva de aproximadamente 550.000 beneficiarios a pago electrónico mayoritariamente de subsidios. La caída en transacciones se ha mitigado por la asignación de nuevos pagos, como son los bonos que el Estado definió en apoyo a las personas más vulnerables (bono covid, ingreso familiar de emergencia), asignación que ha ido aumentando en los meses.

| M ^N Transacciones pagadas /recaudadas | mar-20 | abr-20 | may-20 | jun-20 | jul-20 | ago-20 | sept-20 | oct-20 | nov-20 | dic-20 | ene-21 | feb-21 | mar-21 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| IPS Red Fija | 1.306.124 | 924.637 | 811.620 | 973.220 | 1.522.945 | 1.331.696 | 1.281.807 | 1.367.452 | 1.457.991 | 1.293.210 | 855.117 | 1.035.370 | 1.287.798 |
| IPS Red Móvil | 116.678 | 112.418 | 116.239 | 109.093 | 112.606 | 107.343 | 119.988 | 102.479 | 102.772 | 107.451 | 93.845 | 99.508 | 104.561 |
| AFP | 217.932 | 186.155 | 163.460 | 150.947 | 151.000 | 144.854 | 144.234 | 142.978 | 139.846 | 137.840 | 138.002 | 136.528 | 138.500 |
| Recarga y pago de Cuentas | 42.826 | 23.228 | 24.181 | 23.116 | 20.865 | 18.652 | 17.291 | 18.679 | 17.765 | 14.580 | 16.058 | 14.894 | 16.674 |
| Total Transacciones pagadas /recaudadas | 1.683.560 | 1.246.438 | 1.115.500 | 1.256.474 | 1.807.436 | 1.602.545 | 1.563.320 | 1.632.588 | 1.718.374 | 1.552.081 | 1.103.022 | 1.286.300 | 1.547.533 |
| Monto MM\$ Transacciones pagadas /recaudadas | mar-20 | abr-20 | may-20 | jun-20 | jul-20 | ago-20 | sept-20 | oct-20 | nov-20 | dic-20 | ene-21 | feb-21 | mar-21 |
| IPS Red Fija | 213.309 | 152.702 | 168.885 | 170.398 | 258.088 | 227.539 | 231.820 | 209.767 | 205.615 | 196.705 | 149.327 | 179.935 | 222.518 |
| IPS Red Móvil | 17.019 | 12.727 | 21.095 | 12.901 | 13.063 | 12.719 | 15.349 | 12.332 | 12.363 | 14.366 | 12.575 | 14.239 | 16.310 |
| AFP | 34.226 | 29.408 | 31.674 | 24.263 | 24.406 | 25.003 | 26.359 | 23.795 | 23.112 | 25.198 | 24.712 | 24.326 | 25.068 |
| Recarga y pago de Cuentas | 706 | 363 | 384 | 376 | 337 | 313 | 312 | 315 | 314 | 261 | 289 | 245 | 290 |
| Total Monto MM\$ Transacciones pagadas /recaudadas | 265.260 | 195.200 | 222.098 | 207.938 | 295.914 | 265.574 | 273.840 | 246.209 | 241.404 | 236.530 | 186.903 | 218.745 | 264.186 |

Paralelamente, a partir de Julio de 2020, se estableció un acuerdo comercial con la AFC para la atención de transacciones de seguro de cesantía en 15 sucursales, el cual estuvo vigente hasta octubre de 2020.