

Estados financieros Individuales

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

*Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y por los
períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre
de 2023 (no auditado) y 2022.*

Índice

Identificación	4
Estados de Situación Financiera Individuales Intermedios Clasificados	5
Estados de Resultados por Función Individuales Intermedios	7
Estados de Resultados Integrales Individuales Intermedios	8
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Intermedios.....	9
Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Intermedios.....	11
Nota 1 - Información General	13
Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables.....	15
2.1) Período contable.....	15
2.2) Bases de preparación	15
2.3) Bases de consolidación	18
2.4) Información financiera por segmentos operativos	19
2.5) Transacciones en moneda extranjera	19
2.6) Propiedades, planta y equipo.....	20
2.7) Propiedades de inversión.....	22
2.8) Activos intangibles	22
2.9) Costos por intereses	23
2.10) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros.....	23
2.11) Activos financieros	23
2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.....	25
2.13) Inventarios	27
2.14) Colocaciones de crédito social y activos por Mutuos hipotecarios endosables	27
2.15) Efectivo y equivalentes al efectivo.....	27
2.16) Fondo social	28
2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.....	28
2.18) Otros pasivos financieros.....	28
2.19) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	29
2.20) Beneficios a los trabajadores	29
2.21) Provisiones	30
2.22) Reconocimiento de ingresos.....	31
2.23) Arrendamientos.....	33
2.24) Contratos de construcción	35
2.25) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta	35
2.26) Medio ambiente	35
2.27) Otras políticas contables significativas.....	36
2.28) Cambios Contables.....	38
Nota 3 - Transición a las IFRS	38
Nota 4 - Futuros Cambios Contables	39
Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero.....	40
Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables	65
Nota 7 - Información Financiera por Segmento	70
Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo	77
Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)	79
Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)	81

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables	83
Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes	85
Nota 13 - Otros Activos Financieros	87
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación	93
Nota 15 - Inventarios	94
Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas	95
Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	99
Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo	100
Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	111
Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto)	114
Nota 21 - Otros Activos no Financieros	116
Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables	117
Nota 23 - Otros Pasivos Financieros	118
Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar	123
Nota 25 - Provisiones por Crédito Social	127
Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros	128
Nota 27 - Otras Provisiones	130
Nota 28 - Ingresos Ordinarios	131
Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes	132
Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes	134
Nota 31 - Prestaciones Adicionales	135
Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones	137
Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito	138
Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales	140
Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal	141
Nota 36 - Gastos de Administración	141
Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social	142
Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros	142
Nota 39 - Contingencias y Restricciones	143
Nota 40 - Sanciones	155
Nota 41 - Hechos Posteriores	155
Nota 42 - Cauciones obtenidas de Terceros	156
Nota 43 – Derechos por cobrar no corrientes	160
Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados	160
Nota 45 – Pasivos, no corrientes	163
Nota 46 – Otras Ganancias (Pérdidas)	163

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	Gastón Lewin Gómez (E)	6.362.516-7
Director	Arturo Lyon Parot (E)	5.256.612-6
Director	Enrique Oyarce Cifuentes (T)	8.699.650-2
Director	Carolina Iturra Quintanilla (T)	13.035.368-1
Director	Víctor Riveros Contreras (T)	17.672.399-8

1.11	N° de Entidades Empleadoras Afiliadas	10.235
1.12	N° de Trabajadores Afiliados	501.784
1.13	N° de Pensionados Afiliados	681.713
1.14	N° de Trabajadores	1.558
1.15	Patrimonio	M\$259.503.473

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO (En miles de pesos)

	ACTIVOS	Notas	30-09-2023	31-12-2022
	ACTIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	8	94.780.598	103.802.426
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	9.b)	115.441.136	101.474.236
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	11.1 a)b)	1.356.347	1.477.964
11040	Deudores previsionales (neto)	10.b)	13.541.033	10.940.645
11050	Otros activos financieros, corrientes	13.1 c)d)	5.454.550	4.436.047
11060	Otros activos no financieros, corrientes	21.1)	2.016.586	598.190
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	12	9.128.218	9.691.691
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	16.b)	2.578.337	675
11090	Inventarios	15	57.924	72.946
11100	Activos biológicos corrientes		-	-
11110	Activos por impuestos corrientes	19.a)	134.505	339.533
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		244.489.234	232.834.353
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	18.b)	4.910.793	5.384.272
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		4.910.793	5.384.272
11000	Total de Activos Corrientes		249.400.027	238.218.625
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	13.2)	4.622.417	7.214.561
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	20.b)	270.218.851	245.566.736
12030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	11.2 a)	-	-
12040	Otros activos no financieros no corrientes	21.2)	1.687.434	2.160.137
12050	Derechos por cobrar no corrientes	43	-	9.758
12060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	16	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	14	2.573.212	5.180.535
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	17.a)	1.237.554	1.869.895
12090	Plusvalía		-	-
12100	Propiedades, planta y equipo	18.a)	66.853.883	68.109.072
12110	Activos biológicos, no corrientes		-	-
12120	Propiedades de inversión	18.d)	-	-
12130	Activos por impuestos diferidos	19.c)	-	-
12000	Total de Activos no Corrientes		347.193.351	330.110.694
10000	TOTAL DE ACTIVOS		596.593.378	568.329.319

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

PATRIMONIO Y PASIVOS		Notas	30-09-2023	31-12-2022
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	23.1)2)	148.630.182	78.166.184
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24.a)	47.384.971	54.193.143
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	22.1.a)	2.375	2.691
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	16.b)	363.470	361.562
21050	Otras provisiones corrientes	27.1)	469.033	458.812
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	19	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	44	3.804.322	4.258.639
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	26.1)	6.010.872	5.227.758
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		206.665.225	142.668.789
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes		206.665.225	142.668.789
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	23.1)2)	116.085.609	159.820.670
22020	Pasivos, no corrientes	45	1.486.153	1.451.491
22030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	22.2)	-	-
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	16.b)	-	-
22050	Otras provisiones no corrientes	27.2)	762.855	755.150
22060	Pasivos por impuestos diferidos	19	30.744	28.085
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	44	1.916.881	1.664.077
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	26.2)	10.142.438	12.300.904
22000	Total de Pasivos No Corrientes		130.424.680	176.020.377
20000	TOTAL DE PASIVOS		337.089.905	318.689.166
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social		214.603.603	202.108.938
23020	Ganancias (pérdidas) acumuladas		-	-
23030	Otras participaciones en el patrimonio		-	-
23040	Otras reservas		34.229.642	35.036.550
23050	Ganancia (pérdida)		10.670.228	12.494.665
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		259.503.473	249.640.153
23070	Participaciones no controladoras		-	-
23000	Patrimonio Total		259.503.473	249.640.153
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		596.593.378	568.329.319

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados por Función Individuales Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

	Notas	Acumulado		Trimestre	
		30-09-2023	30-09-2022	01-07-2023 30-09-2023	01-07-2022 30-09-2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
SERVICIOS NO FINANCIEROS					
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	545.232	393.579	136.483	135.553
41100 Ingresos financieros		124.591	17.017	85.102	17.017
41110 Costos financieros		-	-	-	-
41120 Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		(2.627.302)	(1.658.081)	(903.135)	(568.585)
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		(1.957.479)	(1.247.485)	(681.550)	(416.015)
41170 Gasto por impuesto a las ganancias	19.d)	-	-	-	-
41180 Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		(1.957.479)	(1.247.485)	(681.550)	(416.015)
41190 Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
41000 Ganancia (pérdida) de servicios no financieros		(1.957.479)	(1.247.485)	(681.550)	(416.015)
SERVICIOS FINANCIEROS					
51010 Ingresos por intereses y reajustes	29	64.947.335	47.106.875	22.672.798	17.007.231
51020 Gastos por intereses y reajustes	30	(17.064.672)	(9.532.159)	(6.247.449)	(3.744.723)
51030 Ingreso neto por intereses y reajustes		47.882.663	37.574.716	16.425.349	13.262.508
51040 Ingresos por comisiones	32.a)	3.953.833	4.075.194	1.327.793	1.363.661
51050 Gastos por comisiones	32.b)	-	-	-	-
51030 Ingreso neto por comisiones		3.953.833	4.075.194	1.327.793	1.363.661
51070 Ingresos por mutuos hipotecarios endosables		107.006	219.955	24.299	76.652
51080 Egresos por mutuos hipotecarios endosables		-	-	-	-
51090 Ingreso neto por adm.mutuos hipotecarios endosables		107.006	219.955	24.299	76.652
51100 Utilidad neta de operaciones financieras		3.653.457	2.457.455	1.241.769	1.169.974
51110 Utilidad (Pérdida) de cambio neta		-	-	-	-
51120 Otros ingresos operacionales	34.a)	46.539.894	40.611.760	15.926.930	15.837.420
51130 Provisión por riesgo de crédito	33	(6.080.767)	(3.483.836)	(2.226.418)	(1.157.360)
51140 Total ingreso operacional neto		96.056.086	81.455.244	32.719.722	30.552.855
51150 Remuneraciones y gastos del personal	35	(32.220.767)	(25.782.017)	(11.409.795)	(9.755.336)
51160 Gastos de administración	36	(35.257.436)	(30.753.268)	(12.705.702)	(11.215.038)
51170 Depreciaciones y amortizaciones		(7.602.899)	(7.202.292)	(2.599.239)	(2.418.109)
51180 Deterioros		(291.679)	(438.126)	(240.750)	(416.592)
51190 Otros gastos operacionales	34.b)	(2.749.493)	(1.501.349)	(1.189.026)	(527.264)
51200 Total gastos operacionales		(78.122.274)	(65.677.052)	(28.144.512)	(24.332.339)
51210 Resultado operacional		17.933.812	15.778.192	4.575.210	6.220.516
51220 Resultado por inversiones en sociedades		-	-	-	-
51230 Corrección monetaria		-	-	-	-
51240 Resultado antes de impuesto a la renta		17.933.812	15.778.192	4.575.210	6.220.516
51250 Impuesto a la renta	19.d)	(83.915)	(105.737)	(31.141)	30.610
51260 Resultado de operaciones continuas		17.849.897	15.672.455	4.544.069	6.251.126
51270 Ganancia (pérdida) operaciones scont. neta de impuesto		-	-	-	-
51000 Ganancia (pérdida) de servicios financieros		17.849.897	15.672.455	4.544.069	6.251.126
BENEFICIOS SOCIALES					
61010 Ingresos por prestaciones adicionales	31.a)	8.112	674	6.583	674
61020 Gastos por prestaciones adicionales	31.b)	(5.905.154)	(4.972.156)	(2.276.462)	(1.924.688)
61030 Ingreso neto por prestaciones adicionales		(5.897.042)	(4.971.482)	(2.269.879)	(1.924.014)
61040 Ingresos por prestaciones complementarias		350.358	285.673	68.744	52.138
61050 Gastos por prestaciones complementarias		-	-	-	-
61060 Ingreso neto por prestaciones complementarias		350.358	285.673	68.744	52.138
61070 Otros ingresos por beneficios sociales		324.494	318.009	111.598	109.044
61080 Otros egresos por beneficios sociales		-	-	-	-
61090 Ingreso neto por otros beneficios sociales		324.494	318.009	111.598	109.044
61000 Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales		(5.222.190)	(4.367.800)	(2.089.537)	(1.762.832)
23050 GANANCIA (PÉRDIDA)		10.670.228	10.057.170	1.772.982	4.072.279
Ganancia (pérdida) atribuible a:					
62100 Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		10.670.228	10.057.170	1.772.982	4.072.279
62200 Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
23050 GANANCIA (PÉRDIDA)		10.670.228	10.057.170	1.772.982	4.072.279

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados Integrales Individuales Intermedios
Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

	ESTADO DE RESULTADO	Notas	ACUMULADO		TRIMESTRAL	
			01-01-2023 30-09-2023	01-01-2022 30-09-2022	01-07-2023 30-09-2023	01-07-2022 30-09-2022
	ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL		M\$	M\$	M\$	M\$
23050	Ganancia (Pérdida)		10.670.228	10.057.170	1.772.982	4.072.279
	Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
	Diferencias de cambio por conversión					
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		(644.042)	(414.467)	431.692	(1.970.148)
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		(644.042)	(414.467)	431.692	(1.970.148)
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	-	21.497.248	-	-
71130	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		(162.866)	(234.612)	(36.519)	(42.320)
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		(162.866)	21.262.636	(36.519)	(42.320)
	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		(806.908)	20.848.169	395.173	(2.012.468)
70000	RESULTADO INTEGRAL TOTAL		9.863.320	30.905.339	2.168.155	2.059.811
	Resultado integral atribuible a					
72100	Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		9.863.320	30.905.339	2.168.155	2.059.811
72200	Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
70000	RESULTADO INTEGRAL TOTAL		9.863.320	30.905.339	2.168.155	2.059.811

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

30.09.2023

	Fondo Social	Superavit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (1)	Otras Reservas Varias (2)	Ganancias Acumulada	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participación no Controladora	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial período actual al 01.01.2023	202.108.938	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	12.494.665	249.640.153	-	249.640.153
Incremento (disminución) por cambio en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	202.108.938	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	12.494.665	249.640.153	-	249.640.153
Cambios en el patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	10.670.228	10.670.228	-	10.670.228
Otro resultado integral	-	-	(644.042)	(162.866)	-	(806.908)	-	(806.908)
Resultado integral	-	-	(644.042)	(162.866)	10.670.228	9.863.320	-	9.863.320
Incremento (disminución) por fondo social	12.494.665	-	-	-	(12.494.665)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en carter	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	12.494.665	-	(644.042)	(162.866)	(1.824.437)	9.863.320	-	9.863.320
Saldo final del período actual 30.09.2023	214.603.603	36.202.227	(1.665.254)	(307.331)	10.670.228	259.503.473	-	259.503.473

(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\$(175.361) 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 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

30.09.2022

	Fondo Social	Superavit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (1)	Otras Reservas Varias (2)	Ganancias Acumulada	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participación no Controladora	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial período actual al 01.01.2022	190.863.263	14.704.979	1.713.326	88.345	10.937.817	218.307.730	-	218.307.730
Incremento (disminución) por cambio en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	190.863.263	14.704.979	1.713.326	88.345	10.937.817	218.307.730	-	218.307.730
Cambios en el patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	10.057.170	10.057.170	-	10.057.170
Otro resultado integral	-	21.497.248	(414.467)	(234.612)	-	20.848.169	-	20.848.169
Resultado integral	-	21.497.248	(414.467)	(234.612)	10.057.170	30.905.339	-	30.905.339
Incremento (disminución) por fondo social	11.245.678	-	-	-	(10.937.817)	307.861	-	307.861
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en carter	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	11.245.678	21.497.248	(414.467)	(234.612)	(880.647)	31.213.200	-	31.213.200
Saldo final del período 30.09.2022	202.108.941	36.202.227	1.298.859	(146.267)	10.057.170	249.520.930	-	249.520.930

(1) Ver detalle nota 18 e).

(2) Ver detalle en Nota N°13 2.1.c)

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\$14.297 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 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros individuales

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Intermedio
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

Estado de flujos de efectivo		Notas	30-09-2023	30-09-2022
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		-	-
Clases de pagos				
91060	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		-	-
91070	Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar		-	-
91080	Pagos a y por cuenta de los empleados		-	-
91090	Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	-
91100	Otros pagos por actividades de operación		-	-
91110	Dividendos pagados		-	-
91120	Dividendos recibidos		-	-
91130	Intereses pagados		-	-
91140	Intereses recibidos		-	-
91150	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
91160	Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
91170	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		10.670.228	10.057.170
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivos:				
91320	Depreciaciones y amortizaciones		7.602.899	7.202.292
91330	Provision por Riesgo de credito		6.080.767	3.483.836
91340	Ajuste a valor de Mercado de Instrumentos para negociacion		-	-
91350	Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa		2.627.302	1.658.081
91360	Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		-	-
91370	Utilidad neta en venta de activos fijo		167.908	(9.975)
91380	Castigos de activos recibidas en pago		-	-
91390	Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		375.594	543.863
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)disminucion en colocaciones de credito social	37	(38.619.015)	(43.959.342)
91420	(Aumento)disminucion en activos por mutuos hipotecarios endosables	11	121.617	(34.351)
91430	(Aumento)disminucion en deudores previsionales	10	(2.600.388)	(369.256)
91440	(Aumento)disminucion de otros activos financieros	13	1.573.641	(3.524.053)
91450	(Aumento)disminucion de otros activos no financieros	21	(945.693)	177.139
91460	(Aumento)disminucion de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	12	563.473	2.986.896
91470	Aumento (disminucion) de otros pasivos financieros	23	13.302.084	4.782.428
91480	Aumento (disminucion) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	(6.808.172)	(1.438.747)
91490	Aumento (disminucion) de pasivos por mutuos hipotecarios endosables		(316)	123
91500	Aumento (disminucion) de otros pasivos no financieros		(11.236.485)	18.239.741
91510	Otros prestamos obtenidos a largo plazo		53.967.660	58.569.337
91520	Pago de otros prestamos obtenidos a largo plazo		(43.919.679)	(75.846.454)
91530	Otros		(4.919.637)	(19.766.423)
91540	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios financieros		(11.996.212)	(37.247.695)
BENEFICIOS SOCIALES				
91810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	(5.546.684)	(4.685.809)
91820	Otros	38	324.494	318.009
91830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación beneficios sociales		(5.222.190)	(4.367.800)
91000	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(17.218.402)	(41.615.495)

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Intermedio
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

Estado de flujos de efectivo		Notas	30-09-2023	30-09-2022
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			M\$	M\$
	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	-	19.979	1.518.575
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	-	2.360.589	1.060.000
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 inversion de negocios no financieros		(2.380.568)	(2.578.575)
	SERVICIOS FINANCIEROS			
92310	Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversion disponibles para la venta		-	-
92320	Compras de activos fijos		(2.662.863)	(2.428.563)
92330	Ventas de activos Fijos		-	-
92340	Inversion en sociedades		-	-
92350	Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
92360	(Aumento) disminucion neta de otros activos y pasivos		-	-
92370	Otros		-	-
92380	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversion de servicios financieros		(2.662.863)	(2.428.563)
	BENEFICIOS SOCIALES			
92810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	-	-
92820	Otros	38	-	-
92830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversion beneficios sociales		-	-
92000	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(5.043.431)	(5.007.138)
	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 financiacion de servicios no financieros		-	-
	SERVICIOS FINANCIEROS			
93310	Emision de Bonos		39.139.141	32.774.652
93320	Pago de bonos		(35.760.269)	(22.055.463)
93330	Otros prestamos obtenidos a largo plazo		-	-
93340	Otros		9.861.133	(3.661.135)
93350	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiacion de servicios financieros		13.240.005	7.058.054
	BENEFICIOS SOCIALES			
93810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	-	-
93820	Otros	38	-	-
93830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiacion beneficios sociales		-	-
93000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		13.240.005	7.058.054
94000	Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(9.021.828)	(39.564.579)
	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		(9.021.828)	(39.564.579)
95300	Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		103.802.426	137.909.128
90000	Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		94.780.598	98.344.549

Las notas adjuntas números 1 al 46 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 (SUSESO) 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
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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.º 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 Individual Intermedio al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Estados de resultados por función Integrales Intermedios, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto individual Intermedio y Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Intermedio por los períodos comprendidos de seis y tres meses, terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado).

2.2) Bases de preparación

Los estados financieros individuales intermedios de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 y sus modificaciones, 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, 2011 y sus modificaciones

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 intermedios 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 intermedios han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 27 de noviembre de 2023

a) Normas adoptadas con anticipación

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

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

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros Individuales Intermedios, se habían publicado las interpretaciones que se detallan a continuación. Estas normas son de aplicación obligatoria para todos los ejercicios comenzados a partir de las fechas indicadas, normas que Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes no ha aplicado con anticipación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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.

b.1) Las siguientes normas, enmiendas e interpretaciones no han sido adoptadas durante el presente ejercicio:

Nuevas Normas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Su finalidad es asegurar que la entidad proporcione información relevante, que represente fielmente los derechos y obligaciones provenientes de los contratos de seguros que emite.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023

La Corporación no ha determinado el potencial impacto de la adopción de esta Norma, sobre sus estados financieros intermedios, considerando, además, que esta norma no aplica en dichos estados financieros individuales intermedios.

Modificaciones a las Normas	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1 Revelaciones de políticas contables.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
NIC 8 Definición de estimación contable.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
NIC 12 Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023 fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 y NIIF 9 Aplicación inicial NIIF17 y NIIF9 - Información comparativa con NIIF 17 Contratos de seguros.	A partir de la aplicación NIIF17.

La Corporación no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de estas modificaciones sobre sus estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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)

b.2) Las siguientes nuevas normas, modificaciones e interpretaciones que aún no se encuentran vigentes para el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2023:

Nuevas Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1 Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
NIIF 10 y NIC 28 Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto.	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
NIIF 16 Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
NIC 1 Pasivos no corrientes con covenants.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
NIC 7 y NIIF 7 Acuerdo de Financiación de Proveedores.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Nuevas NIIF de Sostenibilidad	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF S1 Requerimientos generales para la información a revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S2.
NIIF S2 Información a revelar relacionada con el clima.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S1.

La Corporación se encuentra evaluando las enmiendas y nuevas interpretaciones aplicables a Caja Los Héroes y estima que éstas no han tenido un impacto significativo en la confección de sus Estados Financieros Individuales Intermedios.

2.3) Bases de consolidación

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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.

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

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, excepto si se difieren en patrimonio neto como las coberturas de flujos de efectivo y las coberturas de inversiones netas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.5) 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)". 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 y se realizan entre 3 y 5 años. No obstante, cuando el valor razonable del activo revaluado difiere significativamente de su importe en libros, se pedirá una nueva revaluación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo (continuación)

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, plantas y equipos

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	45
Centros Recreacionales	38
Instalaciones	42
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
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo (continuación)

Arrendamiento financiero

Los Héroes CCAF adoptó la NIIF 16 “Arrendamientos”, midiendo los pasivos por arrendamiento y los activos por derecho de uso en los arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos, tomando como referencia los pagos del arrendamiento por el resto del plazo del contrato de arrendamiento, usando la opción de registrar el activo en un monto igual al pasivo; también se determinó la tasa de interés en la fecha de aplicación inicial (01 de enero de 2019) de acuerdo con el plazo del arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso. Los activos de derecho de uso registrados a la fecha de aplicación inicial se amortizarán contra resultados durante el período de los contratos.

2.7) Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión principalmente comprenden edificios que se mantienen para la obtención de rentabilidad a través de rentas a largo plazo y no son ocupados por Los Héroes CCAF.

Las propiedades de inversión son reconocidas inicialmente a su costo de adquisición y posteriormente al valor razonable, con cambios en resultados, lo cual representa el valor en un mercado abierto determinado por tasadores externos.

Los Inmuebles clasificados en este rubro son sometidos a pruebas de deterioro siempre y cuando exista evidencia que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros pueda no ser recuperable.

A la fecha de presentación de estos Estados Financieros Individuales Intermedios, la Corporación no posee Propiedades de inversión.

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 acumuladas. 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.8) Activos intangibles

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.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Activos financieros (continuación)

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.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Activos financieros (continuación)

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.

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 mantiene 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:

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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

- 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.

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 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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

b) Coberturas de flujo de caja (continuación)

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.

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. Adicionalmente se incluyen las adquisiciones de los plásticos de tarjetas de prepago y coordinadas, las cuales están destinadas para ser asignadas a los clientes de la filial Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.

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

Las Colocaciones de crédito social y Mutuos Hipotecarios corresponden a activos financieros (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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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.

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, 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
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 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
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.20) Beneficios a los trabajadores

d) Planes de participación en beneficios y bonos

- Beneficios a corto plazo

Los Héroes CCAF contempla el pago de una bonificación anual para los colaboradores, 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.

Los Héroes CCAF pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva del año 2022, un bono de negociación, el cual se amortiza en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada es registrada en el rubro "Otros activos no financieros".

- 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. Estas obligaciones se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con IPS que estará vigente hasta abril del 2026.

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

De acuerdo con la NIC 37, 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 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 intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

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.

- 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.22) Reconocimiento de ingresos (continuación)

2) Ingresos por servicios financieros (continuación)

- **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**

Corresponde a los ingresos generados en el régimen de prestaciones adicionales que Los Héroes CCAF desarrolla conforme a lo dispuesto en el artículo 23 de la Ley N°18.833 y su reglamento. Los ingresos se registran en la medida que se presta el servicio.

- **Prestaciones complementarias**

Corresponde a la remuneración cobrada a las empresas que están suscritas a convenios de prestaciones complementarias. Dicho ingreso se reconoce en el período durante el cual se recibe el aporte.

- **Ingresos por Fondos nacionales**

Corresponde a la comisión por la administración de los fondos nacionales y se registra una vez prestado el servicio.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos 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 a 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos (continuación)

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.
- 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 remedido 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 remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

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 dismantelar 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos (continuación)

Los activos por derecho de uso son presentados 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”.

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.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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 con 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:

	30.09.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98
Dólares Estadounidenses USD	<u>895,6</u>	<u>855,86</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 y control 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 las Sociedades (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.

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 inmatrimoniales.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.27) Otras políticas contables significativas (continuación)

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. Si existe evidencia de su existencia se revelará en notas a los estados financieros intermedios 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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.

2.28) Cambios Contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes estados financieros individuales intermedios 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 2022.

Nota 3 - Transición a las IFRS

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Futuros Cambios Contables

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos, son aplicables anticipadamente a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023.

Nuevas NIIF de Sostenibilidad	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S2.
NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S1.

Los siguientes pronunciamientos emitidos son aplicables para la preparación de los informes de sostenibilidad. La Caja tiene previsto adoptar los pronunciamientos en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

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

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

La Administración no ha tenido determinado 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 Los Héroes CCAF. Para esto se ha diseñado una estructura de gobierno corporativo, desde el Directorio hasta las áreas especializadas para identificar, medir, controlar, monitorear, mitigar y comunicar 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 Los Héroes CCAF 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 conocimiento: asegurar que los roles y responsabilidades se encuentren bien comunicadas y sean comprendidas por todos los colaboradores(as).

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

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.

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 (liquidez, mercado, solvencia), estratégico y riesgo operacional, incluyendo en este último el riesgo tecnológico, ciberseguridad y el riesgo con impacto sobre la reputación.

El Comité Ejecutivo de Riesgo es la instancia de revisión de aquellas materias críticas en términos de gestión de riesgo y del monitoreo sobre el desarrollo de las actividades planificadas, en base a los procesos y nuevas iniciativas que se implementen o modificaciones que se realicen por las distintas áreas de la organización.

Los Héroes CCAF 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 atinentes 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.

¹ CMF: Comisión para el Mercado Financiero

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

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 Los Héroes CCAF. 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.

Los Héroes CCAF 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 Los Héroes CCAF bajo condiciones y plazos previamente establecidos.

Los Héroes CCAF cuenta con políticas de crédito específicas por producto y segmento, 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito

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, 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.

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 Los Héroes CCAF y un consultor líder mundial y de amplia experiencia en el desarrollo de modelos de provisiones. Los Héroes CCAF 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 IFRS 9. 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.

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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. Finalmente, en sesión N° 857 de Directorio de mayo 2022, se aprobó un ajuste al modelo interno del segmento Pensionado, y su implementación en el cierre del ejercicio de junio 2022. Este último ajuste logra internalizar el incumplimiento asociado a los retiros de los fondos de pensiones, y al control de la prelación en el pago de las cuotas de créditos que están realizando las entidades pagadoras de pensión.

Cabe destacar que el modelo interno 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 el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.4.5.2 Requisitos para el Uso de Modelos Propios. De este modo, al cierre del ejercicio de septiembre 2023, Los Héroes CCAF continúa siendo la primera y única Caja de Compensación con un Modelo de Provisiones interno basado en la metodología de Pérdida Esperada, en la línea de Basilea e IFRS 9, y aprobado por la SUSESO previo a su puesta en producción en enero 2019, cumpliendo así con todos los requerimientos establecidos por el regulador.

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:

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

Para el caso de un stock de Crédito Social de Consumo de una cartera que no ha sido originalmente aprobada por políticas de Los Héroes CCAF 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 Los Héroes CCAF ocurrida en noviembre 2018, su provisión interna se calcula en base al mayor factor de

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

provisión entre el modelo interno utilizado por Los Héroes CCAF 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 el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.4.4.3 Créditos Hipotecarios y sus cálculos se basan en función de la relación deuda a garantía de los Mutuos Hipotecarios que mantenga en cartera Los Héroes CCAF (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.

Información cuantitativa riesgo de crédito

La máxima exposición a la que Los Héroes CCAF 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.

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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 Los Héroes CCAF corresponden principalmente a garantías reales y garantías personales. En el caso de garantías reales, éstas se exigen en los créditos hipotecarios y al 30 de septiembre de 2023 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.

Los Héroes CCAF 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Segmento	% Total Stock de Colocaciones	% Total Stock de Colocaciones
	sep-23	dic-22
Pensionado	57,97%	58,95%
Trabajador	42,03%	41,05%
Total	100,00%	100,00%

Información cuantitativa riesgo de crédito

En el cuadro precedente se aprecia que la composición por segmento al 30 de septiembre de 2023 es de 42,03% para el Segmento Trabajador y 57,97% para el Segmento Pensionado. Si bien las carteras de ambos segmentos han presentado crecimientos, la participación de la cartera del Segmento Trabajador es mayor a la del cierre del ejercicio 2022, debido al mayor volumen proporcional de colocación de créditos observado durante los primeros nueve meses del año 2023, respecto al segmento Pensionados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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	sept-23	dic-22
Educación	13%	14%
Municipios	13%	13%
Servicios	11%	11%
Gobierno Central	10%	10%
Alimentación	8%	8%
Manufacturero	7%	7%
Supermercados	5%	6%
Forestal	5%	5%
Minería	5%	5%
Comercio	5%	4%
Otras Industrias	18%	17%
Total	100%	100%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 superior a 4 meses e inferior o igual a 5 meses.

Categoría "G": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones en M\$ a septiembre de 2023			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total Provisión M\$
A	1.441.507	2.652.517	4.094.024
B	1.070.154	304.665	1.374.819
C	657.246	93.488	750.734
D	740.371	13.291	753.662
E	994.479	1.355	995.834
F	1.018.212	671	1.018.883
G	1.119.552	693	1.120.245
H	4.674.207	18.499	4.692.706
Cartera Vigente provisión 100% (por arrastre)	507.121	-	507.121
Total Crédito Social	12.222.849	3.085.179	15.308.028
Hipotecario	74.192	-	74.192
Más Salud	231.264	-	231.264
Sistémica	-	2.651.000	2.651.000
Total	12.528.305	5.736.179	18.264.484

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones en M\$ al 31 de diciembre de 2022			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total Provisión M\$
A	1.266.856	2.785.064	4.051.920
B	969.029	320.974	1.290.003
C	629.318	112.662	741.980
D	704.712	33.463	738.175
E	802.421	4.241	806.662
F	711.467	7.218	718.685
G	726.555	3.173	729.728
H	3.567.523	28.163	3.595.686
Cartera Vigente provisión 100% (por arrastre)	413.949	-	413.949
Total Crédito Social	9.791.830	3.294.958	13.086.788
Hipotecario	67.819	-	67.819
Más Salud	236.246	-	236.246
Sistémica	-	2.651.000	2.651.000
Total	10.095.895	5.945.958	16.041.853

El stock de provisiones total al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es M\$18.264.484 (M\$16.041.853), que se compone de la cartera vigente de Crédito Social por M\$15.308.028 (M\$13.086.788), de Crédito Social Hipotecario por M\$74.192 (M\$67.819), de producto Más Salud (exposición contingente) por M\$231.264 (M\$236.246), y M\$2.651.000 (ambos períodos) de Provisión Sistémica para el Segmento Trabajador; esta última cifra se basa íntegramente en los resultados actualizados de un Modelo que, incorporando metodologías de IFRS 9, y acorde a la normativa SUSESO vigente para modelos de provisión sistémica, cuantifica perspectivas macroeconómicas adversas para el ejercicio del año 2023, que podrían afectar los resultados de la cartera de Crédito Social, generando impactos que no necesariamente son recogidos por el Modelo de Provisiones en forma anticipada.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 3,69% al 30 de septiembre de 2023, mayor al 3,52% registrado en diciembre de 2022. El alza en el índice de provisiones en el cierre de septiembre de 2023 se debe principalmente al incremento de la participación del Segmento Trabajador en la cartera respecto al cierre de diciembre de 2022, segmento que tiene un mayor riesgo crédito estructural respecto al Segmento Pensionados.

Respecto a la medición de suficiencia de provisiones se utiliza el indicador de cobertura Back Test, referido a las veces (años) que el stock de provisiones cubre el flujo de castigo neto de los siguientes 12 meses, lo cual debe ser mayor a la unidad (mayor que 1 año), y es deseable que sea superior al menos al duration de la cartera. Para Los Héroes CCAF, la cobertura Back Test de provisiones es holgada, suficiente, y por ende, muy superior al duration de la cartera; lo anterior debido principalmente al menor castigo neto promedio observado durante el año 2022 y el primer semestre de 2023 (respecto a períodos anteriores), producto de una adecuada gestión de riesgo crédito, reflejada en estrategias de cobranza orientadas a generar una mayor contención de las distintas fases de morosidad, minimizando el flujo de castigos, así como una mayor efectividad en la recuperación de cartera castigada. Cabe señalar que Los Héroes CCAF también muestra una adecuada suficiencia de provisiones al considerar un segundo indicador de suficiencia, más exigente, el cual mide las veces (años) que el stock de provisiones cubre la Cartera en Incumplimiento medida en un horizonte de desempeño de 12 meses, en términos de la definición de incumplimiento del Modelo de Pérdida Esperada.

En resumen, el seguimiento del Modelo de Pérdida Esperada muestra resultados satisfactorios, cumpliendo con todos los aspectos normativos y todas las métricas internas de seguimiento establecidas por Los Héroes CCAF, brindando una holgada suficiencia de provisiones.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

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 Los Héroes CCAF, 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.

Al 30 de septiembre de 2023, 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 y deuda en USD que proviene del financiamiento internacional.

Al 30 de septiembre de 2023, Los Héroes CCAF mantiene posiciones en instrumentos derivados con el propósito de realizar cobertura al riesgo de reajustabilidad.

Dada la naturaleza del negocio de las Cajas de Compensación y las políticas internas de Los Héroes CCAF, 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, Los Héroes CCAF 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 Los Héroes CCAF.

Exposiciones de Riesgo de Mercado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Libro	Posición Monto (M\$)	Exposición Monto (M\$)	Monto (M\$)	Límite Normativo		Exposición al	
				%	Base	30.09.2023 %	31.12.2022 %
Libro de Negociación ⁶	-	-	793.022	5%	Margen Financiero Trimestral Promedio	0,00%	0,00%
Libro de Caja Corto Plazo ⁷	100.881.097	2.020.039	3.172.088	20%	Margen Financiero Trimestral Promedio	12,74%	17,83%
Libro de Caja Largo Plazo ⁸	347.809.945	9.315.248	25.792.629	10%	Patrimonio	3,61%	2,98%

Al 30 de septiembre de 2023, la exposición al riesgo de mercado en el Libro de Caja de largo plazo y el Libro de Negociación de Los Héroes CCAF 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 2,98% a un 3,61% (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 12,74% estando por debajo de su límite de 20% al 30 de septiembre de 2023

Trimestralmente y de acuerdo con lo instruido por SUSESO⁹, Los Héroes CCAF realiza test de estrés de riesgo de mercado exigidos en la normativa vigente, así como también test de estrés internos, en base a distintos escenarios adversos, considerando para ello cambios significativos en las variables como tasa de interés, reajustabilidad y tipo de cambio¹⁰.

⁵ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de septiembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

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 Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de septiembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

¹⁰ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de septiembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2.6 Pruebas de Estrés.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

Dentro de los escenarios analizados el último trimestre, el más adverso corresponde al aumento de la morosidad en la cartera de Crédito Social debido a variables macroeconómicas, la que no implica mayores variaciones en los indicadores de exposición de caja de largo y corto plazo, dada la positiva posición de liquidez en la que se encuentra Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2023.

c) Riesgo de liquidez

Se define como la incapacidad para cumplir con las obligaciones contraídas dentro de los plazos establecidos, pudiendo incurrir 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 Los Héroes CCAF 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

La administración y seguimiento de liquidez se realiza de acuerdo con lo establecido por Los Héroes CCAF 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, Los Héroes CCAF 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 vigente¹¹, 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.

¹¹ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.3 Título II Riesgo de Liquidez.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

30.09.2023

Ingresos M\$					
Detalle de Cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Disponible	33.692.841	33.692.841	33.692.841	33.692.841	33.692.841
Inversiones Financieras	41.595.060	42.603.060	42.603.060	42.603.060	42.603.060
Colocaciones de Crédito Social	14.379.231	14.379.231	47.184.297	95.524.421	186.012.251
Mutuos Hipotecarios No Endosables	1.985	1.985	5.956	11.911	23.823
Mutuos Hipotecarios Endosables	6.544	6.544	19.632	39.128	77.609
Ingresos por Prestaciones Adicionales	-	-	-	-	-
Ingresos por Prestaciones Complementarias	1.140.467	2.280.935	7.499.517	15.467.718	29.613.826
Ingresos por SIL	15.537.845	15.537.845	45.635.416	91.177.329	182.148.298
Ing. Fdo. Único					
Prestaciones Familiares y Cesantía	2.383.188	2.383.188	7.244.244	14.498.655	29.019.511
Cotización Previsional	18.510	18.510	55.530	111.059	222.119
Deudores por venta de servicios a terceros	-	-	3.874.634	9.688.710	9.688.710
Deudores varios	-	-	6.350	9.524	9.524
Ingresos por Comisiones	-	-	6.488.008	17.237.830	38.082.304
Otros Ingresos	-	47.965	149.890	281.799	599.570
Total Ingresos	108.755.671	110.952.104	194.459.374	320.343.985	551.793.445

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

31.12.2022

Ingresos M\$					
Detalle de Cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Disponible	8.351	8.351	8.351	8.351	8.351
Inversiones Financieras	45.637.283	46.646.783	46.646.783	46.646.783	46.646.783
Colocaciones de Crédito Social	13.150.345	13.150.345	57.876.338	87.002.205	182.971.260
Mutuos Hipotecarios No Endosables	2.271	2.271	6.813	13.626	27.252
Mutuos Hipotecarios Endosables	9.023	9.023	26.986	53.806	107.445
Ingresos por Prestaciones Adicionales	-	-	-	-	-
Ingresos por Prestaciones Complementarias	823.586	1.647.173	4.810.149	8.856.958	17.205.028
Ingresos por SIL	14.880.019	14.880.019	43.005.697	85.066.072	169.117.169
Ing. Fdo. Único					
Prestaciones Familiares y Cesantía	2.099.628	2.099.628	6.161.103	12.297.272	24.557.292
Cotización Previsional	15.865	15.865	47.594	95.188	190.377
Deudores por venta de servicios a terceros	-	-	5.274.535	8.809.434	21.142.904
Deudores varios	-	-	9.524	15.874	38.097
Ingresos por Comisiones	-	-	10.618.921	16.818.572	40.124.319
Otros Ingresos	-	26.029	81.341	152.921	325.365
Total Ingresos	76.626.372	78.485.488	174.574.136	265.837.062	502.461.642

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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)

30.09.2023

Egresos M\$

Detalle de cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	6.635.988	23.539.951	44.329.557	55.777.333	109.112.555
Pasivos Financieros	-	-	17.470.284	30.637.553	51.240.718
Egresos por Prestaciones Adicionales	48.493	331.063	824.996	1.421.024	2.847.489
Egresos por Prestaciones Complementarias	911.626	1.823.252	6.552.718	14.370.534	28.686.631
Egresos por SIL	7.197.255	14.394.511	45.545.003	90.314.555	182.115.602
Egr. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	1.147.445	2.294.890	7.257.679	14.398.254	29.033.812
Obligaciones con terceros	6.081.147	6.081.147	11.261.383	11.261.383	11.261.383
Obligaciones por Leasing	-	-	-	-	-
Gastos de Administración	-	5.677.954	17.033.863	34.067.725	68.135.451
Otros Egresos	-	439.937	1.374.803	2.584.629	5.499.210
Total Egresos	22.021.954	54.582.705	151.650.286	254.832.990	487.932.851

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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)

31.12.2022

Egresos M\$					
Detalle de cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	-	-	14.516.928	19.868.683	60.484.341
Pasivos Financieros	-	-	3.809.069	17.582.174	34.768.459
Egresos por Prestaciones Adicionales	248.672	530.125	1.275.522	2.557.119	5.652.827
Egresos por Prestaciones Complementarias	780.455	1.560.910	4.828.298	9.014.481	17.294.979
Egresos por SIL	6.614.296	13.228.592	42.038.836	83.446.128	168.283.358
Egr. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	1.008.148	2.016.295	6.148.314	12.198.045	24.551.801
Obligaciones con terceros	-	-	-	-	-
Obligaciones por Leasing	-	-	-	-	-
Gastos de Administración	-	6.007.413	18.022.238	36.044.475	72.088.950
Otros Egresos	-	2	7	13	29
Total Egresos	8.651.571	23.343.337	90.639.212	180.711.118	383.124.744

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre del 2022, 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	30.09.2023	31.12.2022	Límite Máximo	Base
Hasta 15 días	(40%)	(36%)	10%	Fondo Social
Hasta 30 días	(26%)	(29%)	25%	Fondo Social
Hasta 90 días	(20%)	(44%)	50%	Fondo Social
Hasta 180 días	(30%)	(45%)	75%	Fondo Social
Hasta 365 días	(30%)	(62%)	100%	Fondo Social

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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)

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 Los Héroes CCAF para hacer frente a sus compromisos, de acuerdo con el escenario base normativo.

Inversiones Financieras, Riesgo de Contraparte

Dentro de los riesgos que debe controlar Los Héroes CCAF 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 regulador.

5.2) Requerimientos de capital

De acuerdo con lo instruido por la SUSESO en el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.5.1.3 Límites exigidos por la Presente Normativa Complementaria de Solvencia, 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 el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de septiembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.5.2 Activo Total y Activos Ponderados por Riesgo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.2) Requerimientos de capital (continuación)

En este contexto, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la situación de Los Héroes CCAF se presenta con holgura de acuerdo con el siguiente detalle:

	30.09.2023	31.12.2022
Activos Ponderados por Riesgo	M\$501.213.558	M\$468.580.783
Patrimonio mínimo exigido (16%)	M\$ 80.194.169	M\$ 74.972.925
Fondo Social Los Héroes CCAF	M\$214.603.603	M\$202.108.938

La relación Fondo Social / APRC al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de Los Héroes CCAF es 42,92% (43,13%) respectivamente, que se compara positivamente con el 16% mínimo exigido por SUSESO.

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 Los Héroes CCAF.

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, procesos y proyectos 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, Los Héroes CCAF 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 Seguridad de la Información y Ciberseguridad
- > Control de Servicios Externalizados

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional (continuación)

- > Monitoreo sobre potenciales Riesgos con Impacto sobre la Reputación.
- > 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 nuestros afiliados/as un servicio de calidad, resguardando la mantención del fondo social para la entrega de mayores y mejores beneficios, y de esta forma, cumplir con los requerimientos que establece la SUSESO.

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

En función del monitoreo y revisión de riesgos, la Administración de Los Héroes CCAF dispone del Comité Ejecutivo de Riesgo Operacional, orientado a tratar las temáticas atinentes al control interno de la Corporación, donde destacan los análisis preventivos y correctivos del riesgo operacional, el reporte de los principales eventos de riesgo operacional y la evaluación del riesgo operacional sobre los procesos, principales proyectos e iniciativas que desarrolle la Organización.

Adicionalmente, Los Héroes CCAF ha implementado un panel de gestión que contiene Indicadores claves de Riesgo Operacional (KRIs¹²), distribuidos en los procesos de Crédito Social, Licencias Médicas, Asignación Familiar, Gestión Comercial y Mantención de Pensionados, Prestaciones Adicionales, Pagos (IPS, AFP y Compañías de Seguros), Red de Sucursales y Afiliación, Gestión Comercial y Mantención de Empresas y Trabajadores, Cobranza, Externalización de Servicios, Tesorería Operativa, entre otros. Este Panel incluye Indicadores de Continuidad de Negocio, Seguridad de Información, Ciberseguridad, Seguridad Física y el monitoreo sobre potenciales impactos sobre la reputación corporativa, además de otros procesos de apoyo a la actividad de Los Héroes CCAF.

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 Los Héroes CCAF. Se realizan pruebas sobre el Plan de Recuperación de Desastre Tecnológico (DRP), con el objeto de asegurar la operatividad de los sistemas críticos de Los Héroes CCAF. Asimismo, se realizan Pruebas de Continuidad Operativa (PCO) que están asociadas a los procesos críticos de cara a su actividad, permitiendo responder de forma eficiente y oportuna a las necesidades de la Corporación, ante incidencias y escenarios de contingencia.

¹² Key Risk Indicators (Indicadores Clave de Riesgo)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional (continuación)

Por su parte, las actividades ligadas a la Seguridad de la Información y Ciberseguridad 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 monitoreo, seguimiento e implementación de mitigantes y controles asociados a éstos.

Respecto a los riesgos asociados a la externalización de servicios, Los Héroes CCAF cuenta con un modelo de clasificación y evaluación de proveedores, y posterior 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 riesgos, asociados a aquellos proveedores que prestan servicios a Los Héroes CCAF.

En cuanto a la cultura Corporativa de riesgo, Los Héroes CCAF realiza de forma periódica actividades formativas para sus colaboradores/as y ejecutivos, mediante el desarrollo de charlas, capacitaciones, cursos y tomas de conocimiento sobre políticas internas, las cuales tienen por objeto desarrollar, sensibilizar y concientizar sobre la gestión de riesgo en la organización.

5.4) Riesgo estratégico

Es el riesgo asociado a la capacidad de Los Héroes CCAF de cumplir sus objetivos, los cuales se pueden ver afectados por: decisiones erradas, planes de negocio ineficaces o inadecuados; nula o débil respuesta ante cambios en el entorno competitivo, ciclos de su actividad, ciclos económicos, preferencias de clientes, ambiente legal y regulatorio, considerando las nuevas normativas asociadas a tipologías y formas de pago de pensiones; obsolescencia de productos y/o propuestas de valor; continuidad de sistemas core; seguridad de información y ciberseguridad; 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, además de otros riesgos intrínsecos a la toma de decisiones.

Los Héroes CCAF 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 acorde a su ocurrencia en el Comité de Riesgo de la organización.

5.5) Potencial impacto de los riesgos sobre la reputación

A pesar de que no es un riesgo propiamente tal, dado que puede ser considerado como una consecuencia o resultante, se menciona como riesgo con impacto sobre la reputación, al impacto y/o resultado negativo que puede tener lugar sobre la imagen corporativa de Los

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

Héroes CCAF, producto de la materialización de otros tipos de riesgos. Es la posibilidad que se menoscabe la reputación corporativa y por lo tanto el valor de ésta.

5.5) Potencial impacto de los riesgos sobre la reputación (continuación)

En Los Héroes CCAF la gestión de los impactos de los riesgos sobre la reputación es efectuada por responsabilidad directa de la Gerencia de Personas y Comunicaciones, apoyada en su base metodológica, sobre la gestión de riesgo y monitoreo, por la Gerencia de Riesgo Operacional. En esa línea, y acorde al nuevo “Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación y Asignación Familiar” de SUSESO¹³ vigente sobre esta materia se vela por la actualización periódica de la Política de Gestión de Riesgos con Impacto sobre la Reputación, así como el monitoreo continuo de un set de Indicadores enfocados al seguimiento de grupos de interés de Los Héroes CCAF, tales como: afiliados(as); colaboradores(as); autoridades y reguladores; proveedores; opinión pública; mercado de capitales; gremios; entre otros, los cuales son reportados regularmente al Comité de Riesgo.

¹³ En marzo de 2023 SUSESO publica el nuevo “Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar”, el cual refunde y sistematiza las instrucciones actualmente vigentes impartidas por esta Superintendencia. Sobre lo anterior, las temáticas asociadas a Riesgo con Impacto sobre la reputación, se encuentra en su Libro VI Gestión del Riesgo en CCAF, título VII.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 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 exceda el valor libro que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, sino hubiere reconocido ninguna pérdida por deterioro. En caso de 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 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

30.09.2023

	ESTADO DE RESULTADO	SEGMENTO		TOTAL
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
		M\$	M\$	M\$
	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)	(1.533)	546.765	545.232
41100	Ingresos financieros	-	124.591	124.591
41110	Costos financieros	-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(2.627.302)	-	(2.627.302)
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	(2.628.835)	671.356	(1.957.479)
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(2.628.835)	671.356	(1.957.479)
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	(2.628.835)	671.356	(1.957.479)
	SERVICIOS FINANCIEROS			
51010	Ingresos por intereses y reajustes	64.947.335	-	64.947.335
51020	Gastos por intereses y reajustes	(16.544.925)	(519.747)	(17.064.672)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes	48.402.410	(519.747)	47.882.663
51040	Ingresos por comisiones	3.953.833	-	3.953.833
51050	Gastos por comisiones	-	-	-
51030	Ingreso neto por comisiones	3.953.833	-	3.953.833
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables	107.006	-	107.006
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables	-	-	-
51090	Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables	107.006	-	107.006
51100	Utilidad neta de operaciones financieras	3.653.457	-	3.653.457
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta	-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	28.503.469	18.036.425	46.539.894
51130	Provisión por riesgo de crédito	(6.080.767)	-	(6.080.767)
51140	Total ingreso operacional neto	78.539.408	17.516.678	96.056.086
51150	Remuneraciones y gastos del personal	(26.405.716)	(5.815.051)	(32.220.767)
51160	Gastos de administración	(29.460.662)	(5.796.774)	(35.257.436)
51170	Depreciaciones y amortizaciones	(4.533.756)	(3.069.143)	(7.602.899)
51180	Deterioros	(123.806)	(167.873)	(291.679)
51190	Otros gastos operacionales	(2.086.470)	(663.023)	(2.749.493)
51200	Total gastos operacionales	(62.610.410)	(15.511.864)	(78.122.274)
51210	Resultado operacional	15.928.998	2.004.814	17.933.812
51220	Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
51230	Corrección monetaria	-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta	15.928.998	2.004.814	17.933.812
51250	Impuesto a la renta	-	(83.915)	(83.915)
51260	Resultado de operaciones continuas	15.928.998	1.920.899	17.849.897
51270	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros	15.928.998	1.920.899	17.849.897
	BENEFICIOS SOCIALES			
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	-	8.112	8.112
61020	Gastos por prestaciones adicionales	-	(5.905.154)	(5.905.154)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales	-	(5.897.042)	(5.897.042)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias	-	350.358	350.358
61050	Gastos por prestaciones complementarias	-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias	-	350.358	350.358
61070	Otros ingresos por beneficios sociales	-	324.494	324.494
61080	Otros egresos por beneficios sociales	-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales	-	324.494	324.494
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-	(5.222.190)	(5.222.190)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	13.300.163	(2.629.935)	10.670.228
	Ganancia (pérdida) atribuible a:			
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	13.300.163	(2.629.935)	10.670.228
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	13.300.163	(2.629.935)	10.670.228
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	13.300.163	(2.629.935)	10.670.228

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadro de resultados (continuación)

30.09.2022

	ESTADO DE RESULTADO	SEGMENTO		TOTAL
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
		M\$	M\$	M\$
	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)	52.284	341.295	393.579
41100	Ingresos financieros	-	17.017	17.017
41110	Costos financieros	-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(1.658.081)	-	(1.658.081)
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	(1.605.797)	358.312	(1.247.485)
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(1.605.797)	358.312	(1.247.485)
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	(1.605.797)	358.312	(1.247.485)
	SERVICIOS FINANCIEROS			
51010	Ingresos por intereses y reajustes	47.106.875	-	47.106.875
51020	Gastos por intereses y reajustes	(9.243.660)	(288.499)	(9.532.159)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes	37.863.215	(288.499)	37.574.716
51040	Ingresos por comisiones	4.075.194	-	4.075.194
51050	Gastos por comisiones	-	-	-
51030	Ingreso neto por comisiones	4.075.194	-	4.075.194
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables	219.955	-	219.955
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables	-	-	-
51090	Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables	219.955	-	219.955
51100	Utilidad neta de operaciones financieras	2.457.455	-	2.457.455
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta	-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	25.556.138	15.055.622	40.611.760
51130	Provisión por riesgo de crédito	(3.483.836)	-	(3.483.836)
51140	Total ingreso operacional neto	66.688.121	14.767.123	81.455.244
51150	Remuneraciones y gastos del personal	(21.328.970)	(4.453.047)	(25.782.017)
51160	Gastos de administración	(25.681.478)	(5.071.790)	(30.753.268)
51170	Depreciaciones y amortizaciones	(4.167.684)	(3.034.608)	(7.202.292)
51180	Deterioros	(160.850)	(277.276)	(438.126)
51190	Otros gastos operacionales	(1.293.168)	(208.181)	(1.501.349)
51200	Total gastos operacionales	(52.632.150)	(13.044.902)	(65.677.052)
51210	Resultado operacional	14.055.971	1.722.221	15.778.192
51220	Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
51230	Corrección monetaria	-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta	14.055.971	1.722.221	15.778.192
51250	Impuesto a la renta	-	(105.737)	(105.737)
51260	Resultado de operaciones continuas	14.055.971	1.616.484	15.672.455
51270	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros	14.055.971	1.616.484	15.672.455
	BENEFICIOS SOCIALES			
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	-	674	674
61020	Gastos por prestaciones adicionales	-	(4.972.156)	(4.972.156)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales	-	(4.971.482)	(4.971.482)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias	-	285.673	285.673
61050	Gastos por prestaciones complementarias	-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias	-	285.673	285.673
61070	Otros ingresos por beneficios sociales	-	318.009	318.009
61080	Otros egresos por beneficios sociales	-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales	-	318.009	318.009
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-	(4.367.800)	(4.367.800)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	12.450.174	(2.393.004)	10.057.170
	Ganancia (pérdida) atribuible a:			
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	12.450.174	(2.393.004)	10.057.170
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	12.450.174	(2.393.004)	10.057.170

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance

30.09.2023

		SEGMENTOS		
	ACTIVOS	Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	Total
	ACTIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	94.395.065	385.533	94.780.598
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	115.441.136	-	115.441.136
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	1.356.347	-	1.356.347
11040	Deudores previsionales (neto)	13.541.033	-	13.541.033
11050	Otros activos financieros, corrientes	5.006.372	448.178	5.454.550
11060	Otros activos no financieros, corrientes	1.338.956	677.630	2.016.586
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7.323.637	1.804.581	9.128.218
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	2.578.337	2.578.337
11090	Inventarios	51.552	6.372	57.924
11110	Activos por impuestos corrientes	-	134.505	134.505
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	238.454.098	6.035.136	244.489.234
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.557.216	353.577	4.910.793
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	4.557.216	353.577	4.910.793
11000	Total de Activos Corrientes	243.011.314	6.388.713	249.400.027
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	4.613.849	8.568	4.622.417
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	270.218.851	-	270.218.851
12040	Otros activos no financieros no corrientes	1.295.676	391.758	1.687.434
12050	Derechos por cobrar no corrientes	-	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	2.573.212	-	2.573.212
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	1.237.554	1.237.554
12100	Propiedades, planta y equipo	29.625.579	37.228.304	66.853.883
12130	Activos por impuestos diferidos	-	-	-
12000	Total de Activos no Corrientes	308.327.167	38.866.184	347.193.351
10000	TOTAL DE ACTIVOS	551.338.481	45.254.897	596.593.378

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

30.09.2023

PATRIMONIO Y PASIVOS		SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	99.707.289	48.922.893	148.630.182
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	34.141.979	13.242.992	47.384.971
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	2.375	-	2.375
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	363.470	363.470
21050	Otras provisiones corrientes	-	469.033	469.033
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	-	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.271.717	532.605	3.804.322
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	3.651.865	2.359.007	6.010.872
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	140.775.225	65.890.000	206.665.225
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes	140.775.225	65.890.000	206.665.225
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	10.357.469	105.728.140	116.085.609
22020	Pasivos, no corrientes	392.362	1.093.791	1.486.153
22050	Otras provisiones no corrientes	762.855	-	762.855
22060	Pasivos por impuestos diferidos	-	30.744	30.744
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.648.518	268.363	1.916.881
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	5.904.034	4.238.404	10.142.438
22000	Total de Pasivos No Corrientes	19.065.238	111.359.442	130.424.680
20000	TOTAL DE PASIVOS	159.840.463	177.249.442	337.089.905
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social	365.296.867	-150.693.264	214.603.603
23040	Otras reservas	12.900.988	21.328.654	34.229.642
23050	Ganancia (pérdida)	13.300.163	-2.629.935	10.670.228
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	391.498.018	-131.994.545	259.503.473
23070	Participaciones no controladoras	-	-	-
23000	Patrimonio Total	391.498.018	-131.994.545	259.503.473
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	551.338.481	45.254.897	596.593.378

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2022

	ACTIVOS	SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	ACTIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	103.640.625	161.801	103.802.426
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	101.474.236	-	101.474.236
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	1.477.964	-	1.477.964
11040	Deudores previsionales (neto)	10.940.645	-	10.940.645
11050	Otros activos financieros, corrientes	3.985.323	450.724	4.436.047
11060	Otros activos no financieros, corrientes	410.514	187.676	598.190
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	2.546.487	7.145.204	9.691.691
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	675	675
11090	Inventarios	64.922	8.024	72.946
11110	Activos por impuestos corrientes	-	339.533	339.533
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	224.540.716	8.293.637	232.834.353
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.996.604	387.668	5.384.272
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	4.996.604	387.668	5.384.272
11000	Total de Activos Corrientes	229.537.320	8.681.305	238.218.625
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	7.205.993	8.568	7.214.561
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	245.566.736	-	245.566.736
12040	Otros activos no financieros no corrientes	1.727.568	432.569	2.160.137
12050	Derechos por cobrar no corrientes	-	9.758	9.758
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	5.180.535	-	5.180.535
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	1.869.895	1.869.895
12100	Propiedades, planta y equipo	30.373.486	37.735.586	68.109.072
12120	Propiedades de inversión	-	-	-
12130	Activos por impuestos diferidos	-	-	-
12000	Total de Activos no Corrientes	290.054.318	40.056.376	330.110.694
10000	TOTAL DE ACTIVOS	519.591.638	48.737.681	568.329.319

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2022 (continuación)

PATRIMONIO Y PASIVOS		SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	49.937.544	28.228.640	78.166.184
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	42.429.514	11.763.629	54.193.143
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	2.691	-	2.691
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	361.562	361.562
21050	Otras provisiones corrientes	-	458.812	458.812
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	-	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.662.430	596.209	4.258.639
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	3.139.638	2.088.120	5.227.758
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	99.171.817	43.496.972	142.668.789
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes	99.171.817	43.496.972	142.668.789
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	31.861.919	127.958.751	159.820.670
22020	Pasivos, no corrientes	357.412	1.094.079	1.451.491
22050	Otras provisiones no corrientes	755.150	-	755.150
22060	Pasivos por impuestos diferidos	-	28.085	28.085
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.431.106	232.971	1.664.077
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	7.204.541	5.096.363	12.300.904
22000	Total de Pasivos No Corrientes	41.610.128	134.410.249	176.020.377
20000	TOTAL DE PASIVOS	140.781.945	177.907.221	318.689.166
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social	348.544.150	(146.435.212)	202.108.938
23040	Otras reservas	13.512.826	21.523.724	35.036.550
23050	Ganancia (pérdida)	16.752.717	(4.258.052)	12.494.665
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	378.809.693	(129.169.540)	249.640.153
23070	Participaciones no controladoras	-	-	-
23000	Patrimonio Total	378.809.693	(129.169.540)	249.640.153
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	519.591.638	48.737.681	568.329.319

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

Conceptos			30-09-2023	31-12-2022
Moneda			M\$	M\$
Caja	a)	Pesos	27.038.798	46.151.567
Bancos	b)	Pesos	25.197.290	11.112.352
Pactos de retroventa	d)	Pesos	42.544.510	46.538.507
Total			94.780.598	103.802.426

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 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no existen depósitos a plazo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

Otro efectivo y equivalentes de efectivo

(d) Pactos

30.09.2023

Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Valor Inicial (Nominal)	Valor Final	Tasa Anual	Valor contable
		M\$		M\$	M\$	%	M\$
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	22-09-2023	02-10-2023	8.000.000	8.021.600	9,72%	8.017.280
BCI Corredor de Bolsa S. A.	CLP	25-09-2023	03-10-2023	4.500.000	4.509.360	9,36%	4.505.850
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-09-2023	04-10-2023	3.500.000	3.507.560	9,72%	3.503.780
BCI Corredor de Bolsa S. A.	CLP	26-09-2023	05-10-2023	6.000.000	6.014.040	9,36%	6.006.240
BCI Corredor de Bolsa S. A.	CLP	27-09-2023	03-10-2023	3.500.000	3.505.460	9,36%	3.502.730
BCI Corredor de Bolsa S. A.	CLP	27-09-2023	04-10-2023	4.000.000	4.007.280	9,36%	4.003.120
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	28-09-2023	02-10-2023	4.000.000	4.004.213	9,48%	4.002.107
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	29-09-2023	10-10-2023	5.000.000	5.014.300	9,36%	5.001.300
BANCHILE Corredora de Bolsa S.A	CLP	29-09-2023	11-10-2023	3.000.000	3.009.240	9,24%	3.000.770
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	25-09-2023	24-10-2023	1.000.000	1.007.733	9,60%	1.001.333
Total				42.500.000	42.600.786		42.544.510

31.12.2022

Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Valor Inicial (Nominal)	Valor Final	Tasa Anual	Valor contable
		M\$	%	M\$	M\$	%	M\$
Banco Estado Corredora de Bolsa S.A	CLP	27-12-2022	04-01-2023	4.500.000	4.511.520	11,52%	4.505.760
Banco Estado Corredora de Bolsa S.A	CLP	27-12-2022	05-01-2023	4.500.000	4.512.960	11,52%	4.505.760
Banco Estado Corredora de Bolsa S.A	CLP	28-12-2022	03-01-2023	5.000.000	5.009.600	11,52%	5.004.800
Banco Estado Corredora de Bolsa S.A	CLP	28-12-2022	09-01-2023	5.500.000	5.521.120	11,52%	5.505.280
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	29-12-2022	10-01-2023	4.000.000	4.015.840	11,88%	4.002.640
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	29-12-2022	11-01-2023	4.000.000	4.017.160	11,88%	4.002.640
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	29-12-2022	12-01-2023	4.500.000	4.520.790	11,88%	4.502.970
I.M Trust S.A	CLP	29-12-2022	06-01-2023	8.500.000	8.521.760	11,52%	8.505.440
Consortio Corredora de Bolsa S.A	CLP	30-12-2022	03-01-2023	5.000.000	5.006.533	11,76%	5.001.633
I.M Trust S.A	CLP	26-12-2022	25-01-2023	1.000.000	1.009.500	11,40%	1.001.584
Total				46.500.000	46.646.783		46.538.507

Saldos de efectivos significativos no disponibles

Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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	30-09-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Prestaciones complementarias	24 a) (1)	464.295	768.488
Recaudaciones de cotizaciones previsionales	24 a) (3)	2.236.275	2.530.257
Pagos en exceso pendiente de devolución	24 b) c) d)	1.062.076	972.719
Total		3.762.646	4.271.464

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)

El rubro colocaciones de crédito social al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$792.899 (M\$681.901 año 2022) por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos.
- b) Colocaciones de crédito social corrientes por M\$114.648.237 (M\$100.792.335 año 2022). El detalle al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

30.09.2023

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (*)	52.930.259	(5.071.178)	47.859.081.
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	16.988	(50)	16.938
Subtotal (1)	52.947.247	(5.071.228)	47.876.019

Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	67.912.687	(349.654)	67.563.033
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.086	(2)	2.084
Sub-Total (2)	67.914.773	(349.656)	67.565.117
Total (1)+(2)	120.862.020	(5.420.884)	115.441.136

(*) Incluye provisión sistémica por M\$2.651.000 asociada al segmento trabajador, constituida producto de las variables macroeconómicas (IMACEC) existentes en el país. (ver nota N°5.1 a)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

31.12.2022

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (*)	47.160.168	(5.041.248)	42.118.920
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	18.315	(71)	18.244
Subtotal (1)	47.178.483	(5.041.319)	42.137.164
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	59.666.879	(331.743)	59.335.136
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.938	(2)	1.936
Sub-Total (2)	59.668.817	(331.745)	59.337.072
Total (1)+(2)	106.847.300	(5.373.064)	101.474.236

(*) Incluye provisión sistémica por M\$2.651.000 asociada al segmento trabajador, constituida producto de las variables macroeconómicas (IMACEC) existentes en el país. (ver nota N°5.1 a)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)

El rubro deudor previsionales de M\$13.541.033 (M\$10.940.645 año 2022) con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad, está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$88.349 (M\$65.195 año 2022).
- b) Colocaciones de crédito social por M\$13.452.684 (M\$10.875.450 año 2022).

El detalle al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

30.09.2023

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	19.564.641	(7.626.258)	11.938.383
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	214.042	(36.980)	177.062
Sub-Total (1)	19.778.683	(7.663.238)	12.115.445
Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	2.299.815	(874.227)	1.425.588
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	2.299.815	(874.227)	1.425.588
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	22.078.498	(8.537.465)	13.541.033

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) (continuación)

31.12.2022

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	15.884.416	(6.106.067)	9.778.349
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	173.591	(31.013)	142.578
Sub-Total (1)	16.058.007	(6.137.080)	9.920.927
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	1.571.800	(552.082)	1.019.718
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	1.571.800	(552.082)	1.019.718
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	17.629.807	(6.689.162)	10.940.645

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	N° de operaciones en proceso de autorización	Monto \$	N° de operaciones castigadas y autorizadas (incluye 2009)	Monto \$
30.09.2023	16.583	15.982.368	131.074	104.992.945
31.12.2022	16.951	16.190.223	129.764	100.979.761

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables

11.1) Corrientes

a) Mutuos hipotecarios endosables (neto)

30.09.2023

Concepto	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces M\$	Refinanciamiento M\$	M\$
N° de Mutuos	82	-	82
Monto (1)	1.302.369	-	1.302.369
Provisión incobrabilidad y morosidad(2)	(36.348)	-	(36.348)
Monto neto (3) = (1) – (2)	1.266.021	-	1.266.021

31.12.2022

Concepto	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces M\$	Refinanciamiento M\$	M\$
N° de Mutuos	86	-	86
Monto (1)	1.425.189	-	1.425.189
Provisión incobrabilidad y morosidad(2)	(35.709)	-	(35.709)
Monto neto (3) = (1) – (2)	1.389.480	-	1.389.480

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables (continuación)

11.1) Corrientes (continuación)

b) Documentos (cuentas) por cobrar

30.09.2023

Concepto	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Dividendos por cobrar	78.914	-	78.914
Seguros de desgravamen	4.135	-	4.135
Seguros de incendio y sismo	3.396	-	3.396
Seguros de cesantía	3.881	-	3.881
Total	90.326	-	90.326

31.12.2022

Concepto	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Dividendos por cobrar	76.556	-	76.556
Seguros de desgravamen	5.125	-	5.125
Seguros de incendio y sismo	3.039	-	3.039
Seguros de cesantía	3.764	-	3.764
Total	88.484	-	88.484

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

Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no registra Mutuos hipotecarios endosables en garantía.

11.2) No corrientes

a) Mutuos hipotecarios endosables en garantía (neto)

Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no registra Mutuos hipotecarios endosables en garantía.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes

La composición del saldo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores por ventas de servicios a terceros (a)	3.762.943	4.172.632
Deudores varios (b)	5.365.275	5.519.059
Total	<u>9.128.218</u>	<u>9.691.691</u>

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

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
A.F.P. Provida	98.000.400-7	Servicio de pago de pensiones y recaudación	41.133	34.118
A.F.P. Habitat	98.000.100-8	Servicio de pago de pensiones y recaudación	75.950	21.029
A.F.P. Capital	98.000.000-1	Servicio de pago de pensiones y recaudación	48.809	10.823
Cia.Seguros generales Cardif S.A.	96.837.640-3	Servicios de recaudación primas de seguros	634	1.006
BCI Seguros de vida S.A.	96.573.600-K	Servicios de recaudación primas de seguros	6.633	13.825
BCI Seguros generales S.A.	99.147.000-K	Servicios de recaudación primas de seguros	10.378	15.787
ITAU Chile Cia de Seguros de Vida S.A	76.034.737-K	Servicios de recaudación primas de seguros	47.072	92.717
OHIO National Seguros de Vida S.A	96.687.900-9	Servicios de recaudación primas de seguros	154.032	537.168
Seguros de Vida Suramericana S.A.	76.263.414-7	Servicios de recaudación primas de seguros	394.049	-
Seguros Generales Suramericana S.A.	99.017.000-2	Servicios de recaudación primas de seguros	89.627	-
Instituto de Previsión Social (IPS) (*)	61.533.000-0	Atención y pagos de beneficios de Seguridad Social	2.794.569	3.053.585
Principal Cia.Seguros de Vida Chile S.A.	96.588.080-1	Servicio de pago de pensiones	3.010	2.149
Mutuales		Servicio Pago Ley Sanna	23.834	20.906
Varias Cias de Seguros		Servicios de recaudación primas de seguros	3.393	164.929
Varios deudores		Prestaciones complementarias	53.875	15.895
Varios deudores		Servicios de ventas parques	-	-
Varios deudores		Servicios de ventas Sociedad Emisora de Tarjetas	-	-
Varios deudores		Otros servicios de ventas	4.769	97.205
Varios deudores		Venta de activo fijo	30.352	114.875
Subtotal			3.782.119	4.196.017
Provisión incobrabilidad			(19.176)	(23.385)
TOTAL			3.762.943	4.172.632

(*) 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 agosto y septiembre 2023 y octubre, noviembre y diciembre 2022, respectivamente.

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

Movimientos	30.09.2023		31.12.2022	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial		(23.385)		(25.441)
Constitución de provisión	(14.158)		(4.997)	
Aplicación provisión	18.367		7.053	
Movimientos, subtotal		4.209		2.056
Saldo final		(19.176)		(23.385)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

(b) Deudores Varios (neto):

Concepto	R.U.T.	Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
FONASA (1)	61.603.000-0	Déficit Sistema Subsidios por Incapacidad Laboral	496.173	480.915
SUSESO (1)	61.509.000-K	Sistema Único Prestaciones Familiares	657.998	105.775
SUSESO	61.509.000-K	Déficit Sistema Reposo Maternal	198.499	198.026
MUTUALES		Déficit Ley Sanna	10.142	11.275
Compañías de Seguros (1)		Seguros desgravamen por cobrar	720.432	612.694
Otros Deudores Varios (2)		Primas de seguros por cobrar a clientes	230.680	252.777
Varios deudores (1)		Anticipos de SIL	360.973	360.973
Cuentas del personal (1)		Anticipos de remuneraciones y otros	139.222	71.517
Varios deudores		Anticipos a proveedores	19.122	22.410
SUSESO	61.509.000-K	Cotizaciones por enterar	270.000	263.000
Varios deudores (1)		Cheques protestados	180.378	158.168
Varios deudores (1)		Fondos para pagos pensiones IPS	3.252.860	3.661.403
Varios deudores		Otros deudores varios	682.299	1.269.530
Varios deudores		Fondos por rendir	23.534	2.862
Subtotal			7.242.312	7.471.325
Provisión incobrabilidad (1) (2)			(1.877.037)	(1.952.266)
TOTAL			5.365.275	5.519.059

- (1) (1) Al 30 de septiembre de 2023, 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 crédito social por un monto de M\$(90.290) (M\$78.260) año 2022), diferencias en los Fondos de asignación familiar y licencias médicas por M\$(1.169.644), cheques protestados M\$(134.957) (ambos periodos) y otros deudores varios por M\$(392.958) (M\$(714.305) año 2022).
- (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 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se ha efectuado una estimación de deterioro por M\$(89.188) y M\$(100.592), respectivamente.

Los movimientos del deterioro de deudores varios es el siguiente:

Movimientos	30.09.2023		31.12.2022	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial		(1.952.266)		(1.643.489)
Constitución de provisión	(1.143.655)		(1.087.325)	
Aplicación provisión	1.218.884		778.548	
Movimientos, subtotal		75.229		(308.777)
Saldo final		(1.877.037)		(1.952.266)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros

1) Corrientes

a) Instrumentos de negociación

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Los Héroes CCAF no mantiene instrumentos financieros para negociación.

b) Instrumentos de inversión

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen instrumentos designados como instrumentos de inversión.

c) Instrumentos derivados

Al 30 de septiembre de 2023 existen instrumentos derivados por M\$4.451.510 (M\$3.433.152 año 2022). El detalle de su valorización se presenta en nota N°13) 2.1.

d) Boletas de garantía

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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. Adicionalmente, se incluye boleta por M\$3.040 (M\$2.895 año 2022) para garantizar el fiel cumplimiento de las actividades y contratos realizados con los clientes.

2) No corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 este rubro está compuesto por M\$4.620.829 (M\$7.212.973) año 2022) por valorización de instrumentos derivados y Documentos en Garantía por M\$1.588 en ambos períodos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 variable 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados

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

30 de septiembre de 2023	Nota	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 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)	-	9.072.339	-	9.072.339
Total Activos		-	9.072.339	-	9.072.339
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) e)	-	108.778	-	108.778
Total Pasivos		-	108.778	-	108.778

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

31 de diciembre de 2022	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) c)	-	10.646.125	10.646.125
Total Activos		-	10.646.125	10.646.125
Pasivos				
Derivados de coberturas Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) c)	-	1.631.633	1.631.633
Total Pasivos		-	1.631.633	1.631.633

(*) 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 30 de septiembre de 2023 el monto neto por estos ajustes ascendió a M\$34.366 (M\$220.842 al 31 de diciembre de 2022).

Calidad crediticia de activos financieros

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

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).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Calidad crediticia de la contraparte (continuación)

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”

El detalle del Cross Currency Swap (CCS) al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Instrumentos derivados	Contraparte	Clasificación	30.09.2023				31.12.2022			
			Activos		Pasivos		Activos		Pasivos	
			Corriente	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cross Currency Swaps (1)	BCI	Cobertura de flujo de caja	1.088.639	-	-	-	879.038	1.036.258	-	-
Cross Currency Swaps (1)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	1.084.911	-	-	-	879.593	1.013.148	-	-
Cross Currency Swaps (2)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	2.053.196	2.637.058	-	-	1.407.733	3.776.950	-	-
Cross Currency Swaps (3)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	224.764	984.741	-	-	266.788	821.628	-	-
Cross Currency Swaps (4)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	762.346	-	-	-	564.989	-	-
Cross Currency Swaps (5)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	-	183.453	-	-	-	-	-	852.550
Cross Currency Swaps (5)	BcoBTG	Cobertura de flujo de caja	-	53.231	-	-	-	-	-	779.083
Cross Currency Swaps (6)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	108.778	-	-	-	-
Sub Total			4.451.510	4.620.829	-	108.778	3.433.152	7.212.973	-	1.631.633
Activos/Pasivos Totales			9.072.339			108.778		10.646.125		1.631.633
Total Neto (Activo-Pasivo)				8.963.561				9.014.492		

(1) 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.

(2) El 23 de enero de 2020, Los Héroes CCAF firmó un contrato 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.

(3) El 1 de septiembre de 2021, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile para redenominar la moneda de la deuda de dólares americanos a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por un pagaré con el Banco Interamericano de Desarrollo (IDB Invest), por diez millones de USD, equivalente aproximadamente a M\$7.690.000 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de agosto del año 2022 y finalizando en agosto del año 2027.

(4) El 16 de junio de 2022, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con 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 Y), por un millón U.F, equivalente aproximadamente a M\$32.890.080 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de octubre del año 2025 y finalizando en diciembre del año 2028.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

(5) El 16 de diciembre de 2022, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco Chile y Banco BGT Pactual para redenominar la moneda de la deuda de dólares americanos a pesos a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por un pagare con el Banco Interamericano de Desarrollo (IDB Invest), por cuarenta millones de USD, equivalente a M\$35.610.000 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de febrero del año 2023 y finalizando en agosto del año 2027.

(6) El 16 de agosto de 2023, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con 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 AA), por quinientos cincuenta mil U.F, equivalente aproximadamente a M\$19.828.220 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de julio del año 2026 y finalizando en enero del año 2029.

Monto reconocido en "Otras Reservas" al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Saldos reconocidos en otras reservas	1.665.254	(1.298.858)
Movimiento		
Saldo al inicio	1.021.212	(1.713.326)
Aumento (disminución) otras reservas	644.042	414.468
Saldo al cierre	1.665.254	(1.298.858)
Efecto CCS	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Gastos por interés devengados en pesos	(2.401.432)	(1.907.673)
Ingresos por interés devengados en UF y USD	1.453.764	958.106
Saldo neto de gasto financiero (pasivo) (1)	(947.668)	(949.567)
Mark to Market (MtM) (2)	8.963.561	12.012.688
Efecto del MtM en patrimonio (1) - (2)	(9.911.229)	(12.962.255)
Reajuste acumulado de los bonos corporativos Serie M, Q, U y pagaré en USD (partida cubierta)	17.492.837	14.133.232
Liquidación Capital Cross Currency Swap	(5.916.354)	(2.469.835)
Saldo de la cuenta de patrimonio (parte efectiva)	1.665.254	(1.298.858)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (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 y Pagaré en USD).

Empresa	Tipo derivado	Institución	Partida Protegida	Inicio	Término	2019 M\$	2020 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2024 M\$	2025 M\$	2026 M\$	2027 M\$	2028 M\$	2029 M\$
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	-	-	-	-
Los Héroes CCAF	Swap de moneda	Banco de Chile	Variación USD	01-09-2021	16-08-2027	-	-	-	1.150.120	1.810.338	1.724.413	1.638.250	1.549.591	1.463.071	-	-
Los Héroes CCAF	Swap de moneda	BCI	Variación UF	16-06-2022	20-04-2028	-	-	-	1.577.092	3.154.184	3.154.184	8.635.863	13.328.998	12.277.604	5.744.528	-
Los Héroes CCAF	Swap de moneda	Banco de Chile	Variación USD	16-12-2022	16-08-2027	-	-	-	4.474.508	4.676.249	4.381.957	4.079.142	3.783.632	-	-	-
Los Héroes CCAF	Swap de moneda	Banco BTG Pactual	Variación USD	16-06-2022	16-08-2027	-	-	-	4.426.805	4.731.306	4.421.945	4.103.623	3.792.982	-	-	-
Los Héroes CCAF	Swap de moneda	Banco BCI	Variación UF	20-07-2023	22-01-2029	-	-	-	-	1.727.103	1.727.103	5.031.804	7.904.731	7.329.030	3.448.636	-
						1.509.622	2.972.509	9.740.825	19.082.167	29.477.663	30.881.954	28.162.375	28.093.158	29.222.020	13.073.558	3.448.636

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación

a) El detalle al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de las principales inversiones en sociedades es el siguiente:

Sociedad	30.09.2023			31.12.2022		
	Participación %		M\$	Participación %		M\$
	Directa	Indirecta		Directa	Indirecta	
Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.	99,90%	-	17.016	99,90%	-	435
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.	99,90%	-	2.545.036	99,90%	-	5.163.151
Los Héroes Spa	100,00%	-	11.160	100,00%	-	16.949
TOTAL			2.573.212			5.180.535

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades en los períodos 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Movimiento	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Valor libro inicial	5.180.535	3.075.380
Adquisición de inversiones (1)	19.979	4.016.433
Resultado acumulado (2)	-	307.861
Participación sobre resultados	(2.627.302)	(2.219.139)
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de inversiones	-	-
Diferencia de cambios - otros	-	-
TOTAL	2.573.212	5.180.535

(1) Con fecha 23 de junio de 2023 se realiza un aporte de capital a Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A. por M\$19.979, el que se encuentra totalmente suscrito y pagado. Al 31 de diciembre de 2022 se adquirieron 57.422 acciones suscritas el 21 de noviembre de 2022, por un monto de M\$4.995.714, de las cuales 28.711 acciones están suscritas y no pagadas por M\$(2.497.856). Adicionalmente, se adquirieron 17.225 acciones suscritas el 13 de mayo de 2021 y pagadas el 12 de enero de 2022 a la Sociedad Emisora de Tarjetas por un monto de M\$1.498.575 y 200 acciones suscritas y pagadas el 22 de junio de 2022 a Los Héroes SpA. por M\$20.000.

(2) Producto del cambio de la política contable, referida a los activos intangibles, se reclasifico \$ 307.861, de los cuales M\$ 242.410, forman parte del activo intangible reconocido al 31 de diciembre de 2022, y M\$ 65.451 por efecto de impuestos diferido, producto de la reclasificación efectuada.

- c) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Los Héroes CCAF no ha aplicado deterioro por este concepto.

Nota 15 - Inventarios

El detalle de los inventarios al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Clases de Inventario	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Formularios	57.658	71.028
Carpetas y sobres	266	1.918
Total	57.924	72.946

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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:

Subsidiarias: Servicios a Otras Empresas	RUT	País	Naturaleza de la Relación	Moneda Funcional
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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 incorporeales, incluyendo acciones, valores mobiliarios, efectos de comercio, títulos de crédito y demás instrumentos representativos de capital o de deuda; prestar a terceros, por sí 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 sí misma o en asociación con terceros toda clase de negocios, tanto del área inmobiliaria, como en relación con otra clase de bienes corporales e incorporeales, 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	
				30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
72.286.300-3	Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	30 días	30 días	-	-	-	-
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1)	30 días	30 días	93.157	675	-	-
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1)	365 días	365 días	2.485.180	-	-	-
96.778.060-K	Los Héroes SpA	30 días	30 días	-	-	-	-
Totales				2.578.337	675	-	-

(1) Este monto incluye M\$2.485.180 los cuales corresponde a deuda derivado del contrato de cuenta corriente mercantil suscrito con la Sociedad Emisora de Tarjetas de Prepago los Héroes S.A.

Cuentas por pagar a entidades relacionadas

RUT	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corrientes		No Corrientes	
				30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
72.286.300-3	Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	30 días	30 días	126.973	126.865	-	-
76.965.737-1	Los Héroes S.A.	30 días	30 días	236.497	234.697	-	-
Totales				363.470	361.562	-	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023		30.09.2022	
				M\$	Efectos en Resultados	M\$	Efectos en Resultados
					M\$		M\$
Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Prestación y venta de servicios a los afiliados de Los Héroes CCAF	539.700	(539.700)	584.510	(584.510)
Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Cuota Social	2.000	(2.000)	2.000	(2.000)
Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Servicios Contables y otros	64.659	64.659	58.877	58.877
Corporacion de Educación y Capacitación Ocupacional Asimet A.G.	74.247.600-6	Filial	Cuota Social	20.284	(20.284)	7.226	(7.226)
Asimet A.G.	81.463.000-5	Director Común	Cuota Social	1.520	(1.520)	2.036	(2.036)
Asimet Servicios S.A.	96.615.140-4	Director Común	Contratación de servicios	16.457	(16.457)	32.168	(32.168)
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Servicios de administración	236.376	236.376	236.215	236.215
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Servicio de pago de pensiones	-	-	-	-
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Interés cuenta corriente mercantil	124.591	124.591	17.017	17.017
Totales					(154.335)		(315.831)

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 M\$ 31.333.

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.

Con fecha 16 de junio de 2022 Los Héroes CCAF suscribió un contrato de cuenta corriente mercantil con la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes, dicho contrato se regirá en los términos establecidos en el artículo 602 del Código de Comercio y siguientes. En virtud de dicho contrato cualquiera de las partes podrá enviar a la otra dinero y valores, como medio de financiamiento.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Dietas del Directorio	98.314	64.588
Comités y otros gastos del Directorio	134.816	126.159
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, salarios.	1.520.548	1.343.468
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios a corto plazo para empleados.	521.496	519.972
Total	2.275.174	2.054.187

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	Años de Vida Útil	Meses Amortización Remanente (*)	30.09.2023			31.12.2022
			Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo Neto	Saldo Neto
			M\$	M\$	M\$	M\$
Licencias SAP	3	36	2.098.441	(1.531.810)	566.631	1.333.284
Otras Licencias (1)	1	6	2.029.134	(1.358.211)	670.923	536.611
Total			4.127.575	(2.890.021)	1.237.554	1.869.895

(*) 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 2023 y 2022 son los siguientes:

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente	Intangibles Adquiridos en Combinación de Negocios	Intangibles Generados Internamente	Otros	Total
	M\$		M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero 2023	4.805.390	-	-	-	4.805.390
Adquisiciones	1.814.609	-	-	-	1.814.609
Retiros (1)	(2.492.424)	-	-	-	(2.492.424)
Traspasos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2023	4.127.575	-	-	-	4.127.575
Amortización acumulada	(2.890.021)	-	-	-	(2.890.021)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	1.237.554	-	-	-	1.237.554
Saldos al 1 de enero 2022	2.848.169	-	-	-	2.848.169
Adquisiciones	4.260.816	-	-	-	4.260.816
Retiros (1)	(2.303.595)	-	-	-	(2.303.595)
Traspasos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2022	4.805.390	-	-	-	4.805.390
Amortización acumulada	(2.935.495)	-	-	-	(2.935.495)
Saldos al 31 de diciembre 2022	1.869.895	-	-	-	1.869.895

(1) Los retiros corresponden a licencias 100% amortizadas; M\$934.957 (M\$536.053 año 2022) Licencias SAP y M\$1.557.467 (M\$1.767.542 año 2022) Otras Licencias.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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:

30.09.2023

Costo	Terrenos y construcciones	Edificios	Plantas y equipos	Instalaciones fijas y accesorios	Otros (2)	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de enero de 2023	33.888.356	13.114.869	5.293.088	6.317.512	36.817.955	95.431.780
Adiciones (1)	-	-	48.884	1.368.236	2.492.829	3.909.949
Retiros/Bajas (2)	-	-	(45.640)	-	(9.189)	(54.829)
Trasposos (3)	-	-	45.640	5.585	(5.585)	45.640
Alta por tasación	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2023	33.888.356	13.114.869	5.341.972	7.691.333	39.296.010	99.332.540
Depreciaciones acumuladas		(908.889)	(4.869.997)	(2.447.124)	(24.252.647)	(32.478.657)
Deterioro						
Saldo neto al 30 de septiembre de 2023	33.888.356	12.205.980	471.975	5.244.209	15.043.363	66.853.883

(1) Las adiciones del ejercicio corresponden mejorar sucursales como Rancagua por M\$339.113, San Miguel por M\$241.154, Providencia por M\$216.212, San Bernardo por M\$60.911. Además, se han realizado adquisiciones de equipos esenciales, como equipos de vigilancia por M\$151.997, equipos de climatización por M\$46.507 y equipos computacionales por M\$39.942. También se han destinado recursos a reparaciones de techumbres y cubiertas en sucursales por M\$67.572 y en blindaje en bóvedas por M\$186.901. Adicionalmente la compra de cortinas de seguridad M\$29.042, obras en ejecución en parques por M\$52.484 en sucursales por M\$179.181, contadoras de billetes por M\$8.745, instalaciones eléctricas M\$28.828 y aumento en activo por derecho de uso M\$2.251.974 debido a reajuste UF y renovaciones de contratos otros M\$9.386.

(2) Los retiros del ejercicio están compuestos por venta activos alquilados en La Huayca por M\$(18.893), bajas de máquinas contadoras de billetes por M\$(26.747), obras en ejecución M\$(9.189).

(3) Corresponde a la baja de la depreciación acumulada de activos alquilados en La Huayca por M\$(18.893), bajas de máquinas contadoras de billetes por M\$(26.747).

31.12.2022

Costo	Terrenos y Construcciones	Edificios	Plantas y Equipos	Instalaciones Fijas y Accesorios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$ (3)	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	12.514.169	12.593.158	5.158.798	6.589.666	17.470.258	54.326.049
Adiciones (1)	21.374.187	3.367.971	134.290	919.703	19.487.637	45.283.788
Retiros / bajas (2)	-	(2.846.260)	-	(1.191.857)	(139.940)	(4.178.057)
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2022	33.888.356	13.114.869	5.293.088	6.317.512	36.817.955	95.431.780
Depreciaciones acumuladas	-	(478.636)	(4.734.867)	(2.112.571)	(19.996.634)	(27.322.708)
Deterioro	-	-	-	-	-	-
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	33.888.356	12.636.233	558.221	4.204.941	16.821.321	68.109.072

(1) Las adiciones del período están compuestas principalmente por compras de equipos computacionales, equipos de climatización, bombas piscinas en parques, contadoras de billetes, entre otras por M\$325.615. Adicionalmente, incluye activo por derecho de uso M\$19.535.945 debido a negociación de contratos y reajuste UF, traspaso del edificio de casa matriz desde propiedades de inversión por M\$3.795.370 e incremento por tasación de propiedades por M\$21.626.858.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

(2) Los retiros del periodo están compuestas por reducción y descuentos en canon por arrendamientos financieros por M\$(133.594). Adicionalmente producto de la tasación implicó que la deprecación acumulada de edificios e instalaciones fijas a esa fecha por M\$(4.010.974), fue eliminada contra el valor libro de los activos brutos, de manera que lo que se re expresó fue el valor neto resultante hasta alcanzar el valor revaluado del activo. Además, producto del cierre de las sucursales de Malloa, Purén y Quirihue, se realizaron bajas de instalaciones y otros por M\$(33.489).

(3) Incluye M\$16.812.018 por el derecho de usar bienes en arrendamiento, cuya amortización del periodo es M\$(5.269.264).

b) Propiedades disponibles para la venta

El saldo al 30 de septiembre de 2023 es de M\$4.910.793 y su composición está dada por 9 propiedades que correspondían al activo fijo transferido a Los Héroes CCAF de la fusión con CCAF Gabriela Mistral cuyo valor libro es M\$4.272.964, además, incluyen: Parque Juan López y sucursal San Bernardo cuyo valor libro es M\$370.476 y 267.353, respectivamente. Adicionalmente en abril de 2023, se produce una disminución de M\$473.479 producto de la enajenación del Parque La Huayca, cuyo precio de venta es de M\$673.397, producto esta se obtiene una utilidad de M\$196.919, monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias".

El saldo al 31 de diciembre de 2022 es de M\$5.384.272 y su composición está dada por 9 propiedades que correspondían al activo fijo transferido a Los Héroes CCAF de la fusión con CCAF Gabriela Mistral cuyo valor libro es M\$4.272.964, además, se incluyen: parque La Huayca, parque Juan López y sucursal San Bernardo cuyo valor libro es M\$603.089, M\$370.476 y M\$267.353, respectivamente. Adicionalmente, al 31 de marzo de 2022 producto de tasación realizada por profesionales independientes se produjo un deterioro en el valor libro del Parque la Huayca de M\$(129.610) el cual fue clasificado como decremento a la revaluación acumulada en patrimonio.

c) Vidas útiles

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

	30.09.2023		
	Vida Útil Mínima (Meses)	Vida Útil Máxima (Meses)	Vida Útil Promedio Ponderado
Edificios	12	1.008	510
Planta y equipos	27	83	55
Instalaciones fijas y accesorios	3	64	506

	31.12.2022		
	Vida Útil Mínima (Meses)	Vida Útil Máxima (Meses)	Vida Útil Promedio Ponderado
Edificios	15	1.011	513
Planta y equipos	1	84	43
Instalaciones fijas y accesorios	6	1.011	509

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos

De acuerdo con la política de activo fijo, se realizaron tasaciones durante el periodo anterior a los edificios corporativos, sucursales propias y centros recreacionales las cuales fueron efectuadas por profesionales independientes.

La determinación del valor razonable consideró los valores del mercado vigentes en base al sector y su entorno, características del inmueble, accesibilidad, situación urbanística e información de mercado de propiedades aledañas. En el caso de las sucursales se consideró además el método de comparación para el uso de oficinas y el método de comparación para el uso de locales.

Producto de lo antes mencionado se registró un aumento en el valor de Terrenos y Edificios e Instalaciones por un monto ascendente a M\$21.626.858. Adicionalmente, se registró un deterioro asociado a propiedades disponibles para la venta por M\$(129.610), resultando un efecto neto en patrimonio de M\$21.497.248.

1.1 Alcance

En el marco de la implementación de IFRS, Los Héroes CCAF ha solicitado a Transsa Consultores Inmobiliarios S.p.A. y Sociedad de Tasadores Chile S.p.A., siendo la primera de estas seleccionada para la colaboración en efectuar la valoración de inmuebles, dado que presentó valores más conservadores, dicha valoración considera Terreno, Edificaciones y Obras Complementarias bajo el estándar de Valor Justo o Razonable (Fair Value) a partir de las definiciones de la Norma Contable de Información Financiera NIIF o IFRS.

Las tasaciones realizadas este año 2022 se han practicado bajo las exigencias de la normativa IFRS NIC 16 Propiedades Planta y Equipo para prescribir el valor contable de los activos, el cual se señala en el cuadro de valorización de activos, presentándose por separado las superficies y valores asignados al terreno y a cada ítem constructivo o de obras complementarias en cada tasación realizada.

1.2 Definiciones

Los siguientes términos se usan en la memoria de las tasaciones realizadas, con los significados que a continuación se especifican:

- **Valor Libro (Importe en libros):** es el importe por el que se reconoce un activo, una vez deducidas la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas.
- **Costo:** es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, o bien el valor razonable (valor justo) de la contraprestación entregada, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando fuere aplicable, el importe que se atribuye a ese activo cuando se lo reconoce inicialmente de acuerdo con los requerimientos específicos de otras NIIF.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

1.2 Definiciones, continuación

- **Valor depreciable (Importe depreciable):** es el costo de un activo u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual.
- **Depreciación:** es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.
- **Valor específico:** es el valor presente de los flujos de efectivo que la entidad espera obtener del uso continuado de un activo y de su disposición al término de su vida útil, o bien de los desembolsos que espera realizar para cancelar un pasivo.
- **Valor Razonable (Valor Justo):** según la NIIF 13, valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición.
- **Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:**
 - Posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y
 - Se esperan usar durante más de un periodo.
- **Propiedades Ocupadas por el Dueño:** son las propiedades que se tienen (por parte del dueño o por parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero) para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativo
- **Arrendamiento Operativo:** contrato mediante el cual el propietario de un activo transfiere el derecho de uso a otra persona a cambio del pago de un canon periódico, en el cual no se incluye una opción de compra al finalizar el contrato de arrendamiento.
- **Arrendamiento Financiero (contrato de leasing):** contrato mediante el cual, el arrendador traspasa el derecho a usar un bien a un arrendatario, a cambio del pago de rentas de arrendamiento durante un plazo determinado, al término del cual el arrendatario tiene la opción de comprar el bien arrendado pagando un precio determinado, devolverlo o renovar el contrato.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

1.2 Definiciones, continuación

- **Valoración de Edificaciones y Obras Complementarias:** Dependiendo del enfoque, se utilizan los siguientes supuestos.
 - **Costo de Reposición a Nuevo (CRN):** monto que habría que invertir en un bien nuevo de similares características del que se posee. Este método de valoración está basado en el principio del costo que ha tenido para la construcción de cada uno de los activos inmuebles, tomando en cuenta la materialidad y calidad constructiva. Los valores son respaldados con base de datos interna.
 - **Valor de Reposición Depreciado:** considera el estado de conservación presente y la vida útil de cada activo ubicados al interior del inmueble, teniendo en cuenta el estado, verificado por los antecedentes facilitados y el levantamiento en terreno por realizado por el tasador. Se ha aplicado una depreciación uniforme para el total de activos bajo la fórmula de Ross - Heidecke.
 - **Vida Útil:** es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo amortizable por parte de la entidad.
 - **Vida Útil Técnica:** corresponde al periodo de tiempo durante el cual un inmueble será utilizable. Al final de este periodo, el bien alcanza su Valor Residual y podría ser retirado por obsolescencia tecnológica o funcional, lo que implica baja conveniencia económica de su utilización.
 - **Edad Efectiva:** corresponde a la antigüedad del inmueble o periodo de tiempo transcurrido desde la Recepción Final o fecha estimada de construcción hasta el año de la valoración.
 - **Vida Útil Remanente:** años que se estima que el inmueble permanecerá utilizable.
 - **Valor Residual:** es el importe estimado que la entidad podría obtener actualmente por la enajenación o disposición por otra vía del activo, después de deducir los costos estimados por tal enajenación o disposición, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad de las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

1.3 Marco Normativo IFRS

El marco normativo utilizado para estas valoraciones según el tipo de activo corresponde a la NIC 16 Propiedades Planta y Equipo, emitida por el Comité de Normas Internacionales y el contenido de normas de la NIIF 13. A continuación se presentan algunos puntos significativos de la norma a considerar:

- **Un elemento de inmovilizado material se reconocerá como activo cuando:**
 - Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo;
 - El costo del activo para la entidad pueda ser valorado con fiabilidad (Art. 7).

Medición del Valor:

- **En el reconocimiento inicial:** Un elemento que cumpla las condiciones para ser reconocido, se medirá por su costo. El costo de adquisición comprenderá su precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible. Los desembolsos directamente atribuibles incluyen, por ejemplo, honorarios profesionales por servicios legales, impuestos por traspaso de las propiedades y otros costos asociados a la transacción.
- **Posterior al reconocimiento inicial:** la entidad elegirá como política contable el Modelo del Costo o el modelo de revaluación Valor Razonable, y aplicará esa política a todos los elementos que compongan la categoría.
- **Modelo de revalorización:** con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de inmovilizado material cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revalorizado, que es su valor razonable, en el momento de la revalorización, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.
 - Revalorizaciones se hacen con suficiente regularidad según las variaciones de cada caso (anual, cada 3 o 5 años, etc.). (Art 31, 34).
 - Terrenos y edificios se determinan a partir de la evidencia de mercado que ofrezca la tasación.
 - Cuando no exista evidencia de un valor de mercado, la entidad podrá estimar el valor razonable a través de métodos que tengan en cuenta los rendimientos del mismo o su costo de reposición una vez practicada la amortización correspondiente (Art. 33).
 - Clases de elementos: terrenos, edificios, maquinaria, buques, aeronaves, vehículos de motor, mobiliario y utillaje y equipos de oficina. (Art. 37).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

1.3 Marco Normativo IFRS, continuación

- **Depreciación:** se depreciará de forma independiente cada parte de un elemento de inmovilizado material que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento (Art. 43).
 - El valor depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. (Art. 50). (Valor depreciable es el costo de un activo, o el valor que lo haya sustituido, menos su valor residual (definiciones Art 6.).
 - La estimación de la vida útil de un activo, es una cuestión de criterio, basado en la experiencia que la entidad tenga con activos similares (Art. 57).
 - Los terrenos y edificios son activos independientes y se contabilizarán por separado, incluso si han sido adquiridos en forma conjunta. Los terrenos tienen una vida útil ilimitada y por tanto no se deprecian. Los edificios tienen una vida limitada y, por tanto, son activos depreciables (Art. 58).
 - Los métodos de depreciación (Art. 60-62) son variados y los elige la entidad y mantiene uniformemente en todos los ejercicios (a menos de producirse un cambio).

1.4 Metodologías

De acuerdo a la NIC 16 Propiedades Planta y Equipo, los métodos de tasación utilizados por Transsa Consultores Inmobiliarios S.p.A corresponden a los siguientes:

- **Enfoque de Mercado:**

Tiene por objetivo determinar el valor de mercado, que corresponde a la cantidad estimada, expresada en términos de dinero que razonablemente se puede esperar de una propiedad en un intercambio entre un vendedor y un comprador voluntario, con equidad para ambos, bajo ninguna presión para comprar o vender y ambos plenamente conscientes de todos los hechos relevantes, en una fecha específica. Fuente: Valuing Machinery and Equipment: The fundamentals o Appraising machinery and Technical Assets. 2º ed. American Society of Appraisers. 2005. Página 566.

- **Enfoque de Ingreso:**

El valor razonable se podrá estimar a través de métodos que tengan en cuenta los ingresos que genera el activo. El ingreso considera la actualización de los flujos asociados a los activos bajo análisis. Para aquellos bienes que fueron posibles encontrar comparables de renta, los flujos proyectados se estimarán proyectando arriendos o ingresos proyectados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

1.4 Metodologías, continuación

- **Enfoque de Costos:**

Cuando no exista evidencia de un valor de mercado, se utiliza este enfoque. En una primera parte se determina el Costo de Reposición a Nuevo (C.R.N.) del inmueble tasado. Posteriormente se deduce la pérdida de valor causada por el deterioro físico, obsolescencia funcional u obsolescencia económica. La lógica detrás de este enfoque es el principio de sustitución, un comprador prudente no pagará más por una propiedad que el costo de adquirir una propiedad sustituta de utilidad equivalente. IBID, página 560.

2 Principales supuestos utilizados

2.1 Costo Reposición a Nuevo (CRN)

Es el costo de construir actual de una edificación similar, con una utilidad equivalente a la tasada, a partir de una fecha determinada. En las edificaciones analizadas se utilizaron estas metodologías para la estimación el costo nuevo reposición CRN.

Directa: Estimación del CRN mediante cotizaciones o presupuestos recientes para edificaciones de especificaciones técnicas y diseño equivalentes. Se estimaron los costos de reposición a nuevo CRN en el caso de propiedades especializadas o con mercado limitado, que rara vez se venden en el mercado si no es como parte de un negocio, y para las cuales no existe información de mercado fácilmente disponible. Para la estimación del costo de reposición de las edificaciones se han ponderado aspectos técnicos como data de las edificaciones, tipo y calidad de estructura, terminaciones, y estado de conservación, considerando además sus obras complementarias. Esta información ha sido comparada y ponderada con información de nuestra base de datos interna con fuente en presupuestos reales de ejecución de este tipo de construcciones proveniente de evaluaciones de proyectos realizados por nuestra compañía.

Indirecta: Estimación del CRN a través de la multiplicación del valor de adquisición original por coeficientes de actualización de los precios de la industria. Este método de valoración de edificaciones se utiliza para obtener el CRN en aquellos bienes muy específicos o escasos, que no tienen un mercado definido donde se obtenga información sobre precios. Por lo tanto, la valoración se realiza indirectamente a través de su costo de construcción indicado en un contrato o estado de pago, ajustado por un factor de actualización, correspondiente a la variación del ICE (índice de costos de edificación) acumulado desde el año de funcionamiento.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

2 Principales supuestos utilizados, (Continuación)

2.1 Costo Reposición a Nuevo (CRN), (Continuación)

$$\text{CRN} = \text{VC} \times (1 + \text{ICE\%}^*)$$

- CRN: Costo nuevo de reemplazo o valor reposición
- VC: Valor de construcción del activo aportado por cliente

ICE%*: Variación Índice de Costos de Edificación (CChC) acumulado en el tiempo en años desde la edificación del activo a la fecha de valoración

2.2 Descomponetización del Valor Razonable

Para aplicar la valoración por componentes, hemos estimado un porcentaje del Valor Razonable unitario para cada elemento de la edificación (obra gruesa, terminaciones e instalaciones).

La descomposición del valor se realiza una vez obtenido este valor, siendo desglosado en obra gruesa, terminaciones e instalaciones con un factor de acuerdo al tipo de bien, realizando una estimación sobre su composición. El factor está calculado en base a los estados de pago de una construcción de similares características, separando los costos incurridos en cada ítem, y asignando un porcentaje respecto del valor total.

Ponderadores (Modo de Ejemplo)	Factor C.R.N	Modelo Depreciación
Obra Gruesa	0,45	Ross - Heidecke
Terminaciones	0,35	Ross - Heidecke
Instalaciones	0,20	Ross - Heidecke
C.R.N. Total	1,00	

Tabla Factores de descomponetización del Valor Razonable (modo de ejemplo).

2.3 Vida Útil Técnica (VU)

Corresponde al periodo de tiempo durante el cual se espera que una edificación pueda ser utilizada en la función para la cual fue diseñada. Para esta valoración se presentan vidas útiles ajustadas dentro de un rango razonable para cada tipo de materialidad y componente con fuente en nuestra base de datos interna.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

2 Principales supuestos utilizados, (Continuación)

2.4 Antigüedad (VUTrans)

Corresponde al periodo que refleja el tiempo transcurrido entre la fecha de construcción y la fecha de observación de una edificación. Se utilizó el año de recepción final de la construcción, y en los casos que no fue posible obtener este antecedente, se utilizó un año estimado de comienzo de utilización.

2.5 Vida Útil Remanente (VUR)

Corresponde al periodo estimado durante el cual se espera que una edificación de una edad efectiva sea usada antes de ser demolida. Para la valorización se utilizó la vida útil remanente corregida, que se obtuvo de la resta entre la vida útil total y la antigüedad a la fecha de la valorización. Todo expresado en años.

A los activos que hayan consumido su vida útil técnica remanente, se les asignará nueva VUR según criterio del tasador tras inspección técnica.

2.6 Depreciación

Para estimar la depreciación las edificaciones se utilizó la fórmula de Ross - Heidecke, método para depreciar edificaciones civiles. Este considera:

- La edad de la edificación que se va a valorar.
- Estimar la vida útil probable de la edificación a valorar.
- Calificar el estado de conservación de la edificación a valorar.

Incluyendo la depreciación por estado del bien en una fórmula conjunta con la depreciación calculada por la edad del bien, la fórmula para la depreciación física será:

$$VA = CRN - [(CRN - VR) \times K]$$

Va: valor actual

VR: valor residual

CRN: Costo de Reposición Nuevo •

K: coeficiente de vida transcurrida (% V.U.T) y Estado de Conservación R-H

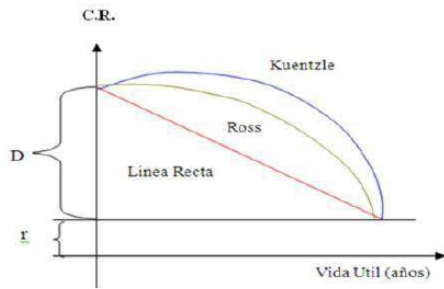
CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

2.6 Depreciación, (Continuación)



1. Excelente	Nuevo o muy bueno
1.5. Muy Bueno	Estado muy bueno
2. Bueno	Estado bueno
2.5. Normal	Estado de desgaste normal
3. Regular	Necesitado de reparaciones sencillas
3.5. Deficiente	Necesitado de reparaciones
4. Malo	Necesitado de reparaciones importantes
4.5. Muy Malo	Necesitado de reparaciones mayores
5. Ruina	Estado de demolición

Tabla con escala de estados de conservación R-H

2.7 Valor Residual (VR)

Se utiliza en construcciones de cualquier tipo y corresponde a la estimación de valor de la edificación al finalizar su vida útil el cual es determinado como un % del CRN. En esta valorización se estima el valor residual en un 5% del CRN, siendo este valor la utilidad esperada de la venta de los materiales de demolición al final de la vida útil de cada edificación.

2.8 Comparables de Mercado

Según la NIIF 13, para incrementar la coherencia y comparabilidad de las mediciones del valor razonable e información a revelar relacionada, se establece una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel de 3).

Los datos de entrada de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición. Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Los datos de entrada de Nivel 3 son datos de entrada no observables para el activo o pasivo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

e) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos (Continuación)

2.8 Comparables de Mercado, (Continuación)

Jerarquías del Valor Razonable:

- Nivel 1: Precios cotizados sin ajustar
- Nivel 2: Variables observables en el mercado distintas al nivel 1
- Nivel 3: Variables no observables en el mercado.

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuesto corriente

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se ha constituido una provisión por impuesto a la renta de primera categoría ascendente a M\$116.879 y M\$35.624, respectivamente, ya que se determinó una base imponible positiva ascendente a M\$467.516 y M\$142.496, respectivamente.

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

	Tasa Impuesto %	30.09.2023 M\$	Tasa Impuesto %	31.12.2022 M\$
Impuesto a la renta	25%	(116.879)	25%	(35.624)
Menos				
Pagos provisionales mensuales		37.984		45.157
Créditos por gastos de capacitación		213.400		330.000
Total		134.505		339.533

b) Efectos de Impuestos diferidos en Patrimonio

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se refieren a los siguientes conceptos:

Conceptos	30.09.2023		31.12.2022	
	Activos M\$	Pasivos M\$	Activos M\$	Pasivos M\$
Provisión de vacaciones	9.007	-	6.226	-
Provisiones incobrables	11.266	-	9.016	-
Provisión indemnizaciones	-	-	-	-
Provisiones varias	13.858	-	14.940	-
Software	-	2.426	-	5.537
Arrendamiento financiero	2.411	-	826	-
Diferencia activo fijo financiero-tributario	-	64.860	-	53.556
Total	36.542	67.286	31.008	59.093
Activos (pasivos) netos por impuesto diferido		(30.744)	-	(28.085)

d) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Impuesto año corriente	116.879	55.967	60.926	(16.596)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	(32.964)	49.770	(29.785)	(14.014)
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 impuestos a la renta	83.915	105.737	31.141	(30.610)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Conceptos	01.01.2023 30.09.2023		01.01.2022 30.09.2022	
	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	10.754.143	(2.688.535)	10.162.907	(2.540.726)
Costos asociados a ingresos exentos	57.585.080	(14.396.270)	45.909.673	(11.477.418)
Costos proporcional asociado a ingresos exentos	56.657.850	(14.164.463)	43.558.979	(10.889.745)
Ingresos exentos	(127.495.243)	31.873.811	(101.037.081)	25.259.270
Otros incrementos (decrementos)	2.162.510	(540.628)	1.828.472	(457.118)
Total (ingreso) gasto por impuesto		83.915		(105.737)
Desglose gasto corriente/diferido		-		-
Impuesto renta 35%		-		-
Total gasto por impuesto a la renta		116.879		55.967
Diferencia impuesto renta ejercicios anteriores de impuesto		-		-
Total gasto(ingreso) por impuesto diferido		(32.964)		49.770
Reconciliación de Gasto (ingreso)		83.915		105.737
Reconciliación Tasa Efectiva		0,78%		1,04%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

El rubro colocaciones de crédito social no corrientes M\$270.218.851 (M\$245.566.736 año 2022) al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$787.531 (M\$692.713 año 2022).
- b) Colocaciones de crédito social no corrientes por M\$269.431.320 (M\$244.874.023 año 2022).

El detalle al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

30.09.2023

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	103.236.984	(3.389.750)	99.847.234
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	193.215	(800)	192.415
Sub-Total (1)	103.430.199	(3.390.550)	100.039.649
Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	171.046.128	(879.225)	170.166.903
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	12.311	(12)	12.299
Sub-Total (2)	171.058.439	(879.237)	170.179.202
Total (1+2)	274.488.638	(4.269.787)	270.218.851

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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

31.12.2022

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	90.752.074	(3.215.407)	87.536.667
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	231.700	(1.012)	230.688
Subtotal (1)	90.983.774	(3.216.419)	87.767.355
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	158.513.463	(727.486)	157.785.977
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	13.417	(13)	13.404
Subtotal (2)	158.526.880	(727.499)	157.799.381
Total (1) + (2)	249.510.654	(3.943.918)	245.566.736

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 21 - Otros Activos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de la cuenta es la siguiente:

21.1) Corrientes

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Seguros (1)	189.403	7.616
Cotizaciones declaradas	154.695	110.991
Gastos pagados por anticipado (2)	1.650.776	457.197
Pólizas de Garantía IPS	21.712	22.386
Bono Termino Negociación	-	-
Total	2.016.586	598.190

21.2) No corrientes

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Deudor convenio Ley 17322 - 18206	4.984	4.984
Saldo aporte declarado	130.616	84.835
Póliza garantía Contrato IPS	45.234	61.518
Activos por recuperar cuenta de ahorro (3)	125.466	125.466
Menor aporte 0,6% (4)	968.716	968.716
Otros deudores	356.416	359.416
Bono Termino Negociación (5)	1.506.600	2.008.800
Deterioro	(1.450.598)	(1.453.598)
Total	1.687.434	2.160.137

(1) Corresponde a pólizas de seguros con vigencia hasta 31 de diciembre de 2023 por responsabilidad civil, accidentes personales, seguros por bienes muebles e inmuebles, entre otros.

(2) Corresponde principalmente a gastos pagados por anticipado relacionados a servicios de arriendo de equipos computacionales.

(3) 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.

(4) 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.

(5) Corresponde al bono de término de negociación entregado a los colaboradores asociados a los sindicatos de Los Héroes CCAF, producto de la negociación colectiva realizada en noviembre 2022, el cual se amortizará en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración de los convenios colectivos acordado entre las partes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables

22.1) Corrientes

a) Mutuos hipotecarios endosables por pagar:

30.09.2023

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	Nº	Monto \$	Nº	Monto \$	Nº	Monto \$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.375	-	-	3	2.375
Total (3) = (1) + (2)	3	2.375	-	-	3	2.375

31.12.2022

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	Nº	Monto \$	Nº	Monto \$	Nº	Monto \$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.691	-	-	3	2.691
Total (3) = (1) + (2)	3	2.691	-	-	3	2.691

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

30.09.2023

	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)	-	-	-	-	-	-

31.12.2022

	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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no registra provisión de incobrabilidad y prepago de mutuos hipotecarios endosables.

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

a) Corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones con instituciones privadas y públicas (1)	109.498.982	49.992.717
Obligaciones con el público (bonos Corporativo) (2)	29.530.659	28.173.466
Interés por pagar boletas de garantía (3)	-	-
Obligaciones Cross Currency Swap (ver nota n°13 c))	-	-
Obligaciones Efectos de Comercio	9.600.541	-
Total	148.630.182	78.166.184

b) No corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones con instituciones privadas y públicas (1)	32.604.467	81.957.195
Obligaciones con el público (bonos Corporativo) (2)	78.959.218	76.231.840
Obligaciones Cross Currency Swap (ver nota n°13 c))	108.778	1.631.635
Obligaciones Efectos de Comercio	4.413.146	-
Total	116.085.609	159.820.670

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(1) Obligaciones con Bancos e instituciones financieras:

30.09.2023

30-09-2023						Tasa de interés			Vencimiento								Total	
Acreedor	Rut	Entidad deudora	Rut entidad deudora	Moneda	Amortización	Tipo	Vigente	Efectiva	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	
									MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	USD\$
Banco BCI (*)	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13.9900	13.9900	126.605	1.661.863	1.788.468	-	-	-	-	-	-	1.663.973
Banco de Chile (*)	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13.9900	13.9900	645.808	8.476.525	9.122.333	-	-	-	-	-	-	8.487.856
Banco Estado (*)	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13.9900	13.9900	696.329	9.141.928	9.838.257	-	-	-	-	-	-	9.151.854
Banco Itau (*)	97.041.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13.9900	13.9900	151.926	1.984.550	2.136.476	-	-	-	-	-	-	1.996.768
Banco Internacional (*)	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13.9900	13.9900	565.655	7.431.869	7.997.524	-	-	-	-	-	-	7.434.401
Banco Scotiabank (*)	97.018.000-1	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13.9900	13.9900	1.081.298	14.184.471	15.265.769	-	-	-	-	-	-	14.211.507
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUA	10.3200	10.3200	-	3.758.187	3.758.187	1.850.000	-	-	-	-	1.850.000	5.284.242
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,47826	7.0013	7.0013	-	1.632.485	1.632.485	1.628.364	814.182	2.357.594	-	-	4.800.140	7.273
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUA	5.9300	5.9300	1.413.854	1.318.638	2.732.492	2.653.991	-	-	-	-	2.653.991	5.312.467
Banco BTG Pactual	76.362.099-9	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUA	11.9500	11.9500	20.292.111	-	20.292.111	-	-	-	-	-	-	20.000.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUA	12.7080	12.7080	2.413.965	7.680.334	10.094.299	1.805.936	-	-	-	-	1.805.936	11.896.239
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,57826	7.1013	7.1013	-	7.445.816	7.445.816	7.164.800	7.164.800	7.164.800	-	-	21.494.400	32.000
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUA	13.5204	13.5204	15.375.945	-	15.375.945	-	-	-	-	-	-	15.000.000
Banco Bice		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUA	12.9840	12.9840	250.568	516.404	766.972	-	-	-	-	-	-	762.297
Banco Internacional	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al final	FUA	13.3080	13.3100	-	1.251.848	1.251.848	-	-	-	-	-	-	1.250.000
Total									43.014.064	66.484.918	109.498.982	15.103.091	7.978.982	9.522.394	-	-	32.604.467	102.451.605
																		39.273

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(1) Obligaciones con Bancos e instituciones financieras (continuación):

31.12.2022

Acreedor	Rut	Entidad deudora	Rut entidad deudora	Moneda	Amortización	Tasa de interés			Vencimiento									Total	
						Tipo	Vigente	Efectiva	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\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	US\$
Banco BCI (*)	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	14.5000	14.5000	197.946	124.633	322.579	1.662.930	-	-	-	-	1.662.930	1.919.969	-
Banco de Chile (*)	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	14.5000	14.5000	1.009.392	634.846	1.644.238	8.482.253	-	-	-	-	8.482.253	9.793.680	-
Banco Estado (*)	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	14.5000	14.5000	1.089.657	688.165	1.777.822	9.146.945	-	-	-	-	9.146.945	10.559.831	-
Banco Itaú (*)	97.041.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	14.5000	14.5000	232.039	134.119	366.158	1.990.726	-	-	-	-	1.990.726	2.303.963	-
Banco Internacional (*)	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	14.5000	14.5000	888.308	567.840	1.456.148	7.433.149	-	-	-	-	7.433.149	8.578.156	-
Banco Scotiabank (*)	97.018.000-1	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	14.5000	14.5000	1.685.484	1.050.090	2.735.574	14.198.138	-	-	-	-	14.198.138	16.397.893	-
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUA	10.3200	10.3200	1.846.740	-	1.846.740	1.584.242	-	-	-	-	1.584.242	3.168.484	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	Libor 6M + 2,05	5,5593	5,5593	924.131	726.551	1.650.682	1.500.012	1.515.235	3.080.855	-	-	6.096.102	-	9.091
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUA	5,9300	5,9300	-	5.927.360	5.927.360	2.648.184	1.327.006	-	-	-	3.975.190	14.333.322	-
Banco BTG Pactual	76.362.099-9	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUA	11,9500	11,9500	-	20.292.111	20.292.111	-	-	-	-	-	-	20.000.000	-
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUA	12,7080	12,7080	-	5.045.890	5.045.890	-	-	-	-	-	-	5.000.000	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	Libor 6M + 2,05	5,6593	5,6593	3.503.975	3.423.440	6.927.415	6.846.880	6.846.880	13.693.760	-	-	27.387.520	-	40.000
Total									11.377.672	38.615.045	49.992.717	55.493.459	9.689.121	16.774.615	-	-	81.957.195	92.055.298	49.091

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(2) Obligaciones bono corporativo

30.09.2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Periodicidad		Vencimiento							
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente				
							0 a 3 Meses	3 a 12 Meses	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 5 Años	5 a 10 Años	Más de 10 Años
			%	%			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50	2,58	Semestral	Semestral	-	9.076.215	9.076.215	-	-	-	-	-
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80	3,81	Semestral	Semestral	5.345.243	5.000.000	10.345.243	10.065.489	-	-	-	-
Bono serie U (3)	843	UF	2,00	6,5	Semestral	Semestral	-	9.175.691	9.175.691	9.049.383	4.421.789	-	-	-
Bono serie Y (4)	843	UF	4,5%	10,13%	Semestral	Semestral	720.446	-	720.446	-	12.065.839	12.065.839	11.981.395	-
Bono serie AA (5)	843	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	-	213.064	213.064	-	3.318.107	15.991.377	-	-
Total							6.065.689	23.464.970	29.530.659	19.114.872	19.805.735	28.057.216	11.981.395	-

31.12.2022

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Periodicidad		Vencimiento							
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente				
							0 a 3 Meses	3 a 12 Meses	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 5 Años	5 a 10 Años	Más de 10 Años
			%	%			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50	2,58	Semestral	Semestral	4.547.595	4.388.873	8.936.467	8.772.081	-	-	-	-
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80	3,81	Semestral	Semestral	-	10.135.067	10.135.067	10.000.000	5.170.361	-	-	-
Bono serie U (3)	843	UF	2,00	6,5	Semestral	Semestral	-	8.793.757	8.793.757	8.777.745	8.502.451	-	-	-
Bono serie Y (4)	843	UF	4,5%	10,13%	Semestral	Semestral	-	308.175	308.175	-	5.851.828	23.407.311	5.750.063	-
Total							4.547.595	23.625.871	28.173.466	27.549.826	19.524.640	23.407.311	5.750.063	-

- (1) El 07 de noviembre de 2018 se colocó bono social corporativo Serie Q por UF 1.000.000 tasa de colocación anual 2,5%.
- (2) El 26 de junio de 2019 se colocó bono social corporativo Serie T por M\$40.000.000 tasa de colocación anual 4,80%.
- (3) El 23 de enero de 2020 se colocó bono social corporativo Serie U por UF 1.000.000 tasa de colocación anual 2,0%.
- (4) El 15 de junio de 2022 se colocó bono social corporativo Serie Y por UF 1.000.000 tasa de colocación anual 4,50%.
- (5) El 11 de agosto de 2023 se colocó bono social corporativo Serie AA por UF 550.000 tasa de colocación anual 5,50%.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(3) Efecto de comercio

30.09.2023

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagaré o	Tasa de interés		Pasivo corriente		Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente
					Tipo	Vigente %	0 a 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$		1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	mas de 10 años M\$	
ONHER-150124 (1)	E	Pesos	3.285.000	15-01-2024	Fija	0,1140	-	3.177.963	3.177.963	-	-	-	-	-	-
ONHER-040324 (2)	F	Pesos	3.700.000	04-03-2024	Fija	0,1152	-	3.525.038	3.525.038	-	-	-	-	-	-
ONHER-150124 (3)	E	Pesos	1.715.000	15-01-2024	Fija	0,1140	-	1.659.069	1.659.069	-	-	-	-	-	-
ONHER-040324 (4)	F	Pesos	1.300.000	04-03-2024	Fija	0,1152	-	1.238.471	1.238.471	-	-	-	-	-	-
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	11-09-2023	Fija	13,8000	-	-	-	3.259.502	-	-	-	-	3.259.502
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11,7600	-	-	-	1.153.644	-	-	-	-	1.153.644
Totales							-	9.600.541	9.600.541	4.413.146	-	-	-	-	4.413.146

- (1) El 11 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$3.285, tasa de colocación anual 11,40%.
- (2) El 12 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,52%.
- (3) El 14 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$1.715, tasa de colocación anual 11,40%.
- (4) El 15 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$1.300, tasa de colocación anual 11,52%.
- (5) El 27 de abril de 2023 se colocó efecto de comercio Serie C por M\$3.700, tasa de colocación anual 13,80%.
- (6) El 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie D por M\$1.300, tasa de colocación anual 11,76%

31.12.2022

Al 31 de diciembre de 2022 no se registraron Obligaciones por este concepto.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Beneficios por pagar (1)	2.228.984	1.957.571
IVA débito	101.213	4.406
Obligaciones con terceros (2)	34.351.094	43.186.170
Cuentas por pagar fondos nacionales	2.741.341	681.424
Retenciones (3)	3.313.229	3.638.631
Mutuos hipotecarios no endosables	5.104	3.963
Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos (4)	3.581.930	3.748.259
Pagos en exceso crédito social (b,c,d)	1.062.076	972.719
Total	47.384.971	54.193.143

El detalle a nivel de conceptos es el siguiente:

(1) Beneficios por pagar

Detalle	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Prestaciones complementarias	464.295	768.488
Beneficios por pagar	1.764.689	1.189.083
Total	2.228.984	1.957.571

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Proveedores	3.710.461	6.570.566
Recaudación convenios por depositar (1)	2.610.103	2.660.592
Cheques caducados (2)	153.913	135.541
Convenio por pagar con IPS (3)	25.092.976	31.762.928
Cuentas por pagar credito social	1.092.346	1.070.828
Acreeedores varios	1.691.295	985.715
Total	34.351.094	43.186.170

(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 y que se paga a los beneficiarios del IPS.

(3) Retenciones:

Detalle	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Gastos notariales	71.328	94.056
Cotizaciones subsidios incapacidad laboral	2.236.275	2.530.257
Obligaciones previsionales	674.222	632.526
Impuestos por pagar	252.283	322.600
Otros descuentos al personal	79.121	59.192
Total	3.313.229	3.638.631

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión gastos bienes y consumos (*)	3.581.930	3.748.259
Total	3.581.930	3.748.259

(*) 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, mantención de los sistemas de información, aseo, transporte de valores, cajeros, entre otros.

b) Pagos en exceso publicados

Período	Saldo inicial 01.01.2023 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 30.09.2023 M\$
I Trimestre	511.428	130.436	(95.410)	546.454
II Trimestre	-	142.436	(164.866)	(22.430)
III Trimestre	-	172.139	(94.219)	77.920
IV Trimestre	-	-	-	-
Total	511.428	445.011	(354.495)	601.944

Período	Saldo inicial 01.01.2022 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 31.12.2022 M\$
I Trimestre	624.095	175.811	(160.780)	639.126
II Trimestre	-	179.367	(176.377)	2.990
III Trimestre	-	178.851	(206.705)	(27.854)
IV Trimestre	-	82.755	(185.589)	(102.834)
Total	624.095	616.784	(729.451)	511.428

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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 retirados

Período	Saldo inicial 01.01.2023 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 30.09.2023 M\$
I Trimestre	426.332	-	(1.407)	424.925
II Trimestre	-	137	(3.030)	(2.893)
III Trimestre	-	177	(860)	(683)
IV Trimestre	-	-	-	-
Total	426.332	274	(5.297)	421.349

Período	Saldo inicial 01.01.2022 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 31.12.2022 M\$
I Trimestre	305.902	51.710	(26.190)	331.422
II Trimestre	-	25.121	(1.733)	23.388
III Trimestre	-	44.925	(15.611)	29.314
IV Trimestre	-	43.375	(1.167)	42.208
Total	305.902	165.131	(44.701)	426.332

d) Pagos en exceso generados

Período	Saldo inicial 01.01.2023 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 30.09.2023 M\$
I Trimestre	34.959	155.274	(144.836)	45.397
II Trimestre	-	130.158	(145.570)	(15.412)
III Trimestre	-	188.960	(180.162)	8.798
IV Trimestre	-	-	-	-
Total	34.959	474.392	(470.568)	38.783

Período	Saldo inicial 01.01.2022 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 31.12.2022 M\$
I Trimestre	62.902	196.494	(196.842)	62.554
II Trimestre	-	209.020	(210.341)	(1.321)
III Trimestre	-	177.753	(198.491)	(20.738)
IV Trimestre	-	208.985	(214.521)	(5.536)
Total	62.902	792.252	(820.195)	34.959

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

30.09.2023

	Por Mutuo Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por Riesgo Idiosincrático M\$	Por Riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Colocaciones (Trabajadores)					
Consumo (incluye cartera vigente y deudor previsional)	-	10.827.328	2.608.858	2.651.000	16.087.186
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	22.964	-	-	-	22.964
Mutuos hipotecarios no endosables	37.830	-	-	-	37.830
Subtotal (1)	60.794	10.827.328	2.608.858	2.651.000	16.147.980
Colocaciones (Pensionados)					
Consumo	-	1.626.785	476.321	-	2.103.106
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	13.384	-	-	-	13.384
Mutuos hipotecarios no endosables	14	-	-	-	14
Subtotal (2)	13.398	1.626.785	476.321	-	2.116.504
Total stock de provisiones (1+2)	74.192	12.454.113	3.085.179	2.651.000	18.264.484

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social (Continuación)

31.12.2022

	Por Mutuo Hipotecario	Estándar	Por Riesgo Idiosincrático o	Por Riesgo Sistémico	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones (Trabajadores)					
Consumo (incluye cartera vigente y deudor previsional)	-	8.945.295	2.766.428	2.651.000	14.362.723
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	22.006	-	-	-	22.006
Mutuos hipotecarios no endosables	32.095	-	-	-	32.095
Subtotal (1)	54.101	8.945.295	2.766.428	2.651.000	14.416.824
Colocaciones (Pensionados)					
Consumo	-	1.082.781	528.530	-	1.611.311
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	13.703	-	-	-	13.703
Mutuos hipotecarios no endosables	15	-	-	-	15
Subtotal (2)	13.718	1.082.781	528.530	-	1.625.029
Total stock de provisiones (1+2)	67.819	10.028.076	3.294.958	2.651.000	16.041.853

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de la cuenta es la siguiente:

26.1) Corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Aportes devengados	165.848	115.823
Asignación familiar por compensar	(11.152)	(4.832)
Recaudación cuotas de créditos sociales (1)	420.834	235.869
Arrendamiento de derecho uso (2)	5.434.637	4.879.955
Varios	705	943
Total	6.010.872	5.227.758

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros (continuación)

26.2) No corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudas declaradas D.L.1526	164.866	116.668
Deudas convenio Ley 17.322	8.572	8.572
Asignaciones familiares en convenio	(3.588)	(3.588)
Asignaciones familiares D.L. 1.526	(34.250)	(31.833)
Arrendamiento por derecho uso (2)	10.006.838	12.211.085
Total	<u>10.142.438</u>	<u>12.300.904</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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

30.09.2023

Concepto	Total Corriente M\$	No Corriente		Total No corriente M\$	Total M\$
		1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$		
Contratos de Inmuebles	5.434.637	10.006.838	-	10.006.838	15.441.475
Total	5.434.637	10.006.838	-	10.006.838	15.441.475

31.12.2022

Concepto	Total Corriente M\$	No Corriente		Total No corriente M\$	Total M\$
		1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$		
Contratos de Inmuebles	4.879.955	9.916.944	2.594.141	12.211.085	17.091.040
Total	4.879.955	9.916.944	2.594.141	12.211.085	17.091.040

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 27 - Otras Provisiones

El detalle al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se registra a continuación:

27.1) Corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisiones por demandas por pago indemnizaciones, feriados y sueldos (1)	111.970	116.634
Provisión por desmantelamiento sucursales (2)	357.063	342.178
Total	469.033	458.812

(1) M\$ 53.866. (M\$ 58.530 año 2022) corresponden a demandas laborales del año 2015, contra Los Héroes como responsable solidario/subsidiario, por ex trabajadores de la empresa Servicios Support, por no pago de indemnizaciones, sueldos y feriados.

M\$ 58.104. (M\$ 58.104 año 2022) corresponden a pagos de indemnizaciones, sueldos y feriados de ex trabajadores de empresas dealers, por término anticipado de sus contratos.

(2) Corresponde a una estimación por desmantelamiento de 86 locales arrendados, derivado del contrato con el Instituto de Previsión Social, suscrito el 10.03.2022 y cuya vigencia es hasta el 30.04.2026.

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

30.09.2023

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2023	116.634	342.178
Constitución de provisiones	-	14.885
Aplicación de provisiones	(4.664)	-
Otro incremento (disminución)	-	-
Saldo al 30.09.2023	111.970	357.063

31.12.2022

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2022	116.730	1.139.588
Constitución de provisiones	-	77.096
Aplicación de provisiones	(96)	(9.611)
Otro incremento (disminución)	-	(864.895)
Saldo al 31.12.2022	116.634	342.178

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 27 - Otras Provisiones, continuación

27.2) No Corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión por desmantelamiento sucursales	762.855	755.150
Total	762.855	755.150

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

30.09.2023

	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2023	755.150
Constitución de provisiones	7.705
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 30.09.2023	762.855

31.12.2022

	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2022	-
Constitución de provisiones	755.150
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 31.12.2022	755.150

Nota 28 - Ingresos Ordinarios

Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2023 y 2022, no registra Ingresos Ordinarios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

Tipo de Préstamo	30.09.2023		Total M\$
	Intereses M\$	Reajustes M\$	
Consumo (*)	64.915.679	302	64.915.981
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	21.489	9.865	31.354
Total	64.937.168	10.167	64.947.335

(*) Incluye (M\$950.878) de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$1.162.142 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

Tipo de Préstamo	30.09.2022		Total M\$
	Intereses M\$	Reajustes M\$	
Consumo (*)	47.051.927	629	47.052.556
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	21.955	32.364	54.319
Total	47.073.882	32.993	47.106.875

(*) Incluye M\$758.825 de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$1.166.787 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes (continuación)

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.07.2023		
	30.09.2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	22.669.231	64	22.669.295
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	7.169	(3.666)	3.503
Total	22.676.400	(3.602)	22.672.798

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.07.2022		
	30.09.2022		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	16.989.494	164	16.989.658
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	6.964	10.609	17.573
Total	16.996.458	10.773	17.007.231

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de los gastos por intereses y reajustes al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

01.01.2023 - 30.09.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	11.439.219	104.088	11.543.307
Obligaciones con el público (bonos)	2.884.828	36.600	2.921.428
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	2.233.014	(140.688)	2.092.326
Otros	507.611	-	507.611
Total	17.064.672	-	17.064.672

01.01.2022 - 30.09.2022

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	5.110.344	11.877	5.122.221
Obligaciones con el público (bonos)	2.422.130	74.561	2.496.691
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	1.758.979	(86.438)	1.672.541
Otros	240.706	-	240.706
Total	9.532.159	-	9.532.159

01.07.2023 al 30.09.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	4.337.760	91.970	4.429.728
Obligaciones con el público (bonos)	981.996	64.660	1.046.656
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	610.083	(156.630)	453.453
Otros	317.610	-	317.612
Total	6.247.449	-	6.247.449

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes (continuación)

01.07.2022 al 30.09.2022

Concepto	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	1.962.330	2.206	1.964.536
Obligaciones con el público (bonos)	1.005.420	40.381	1.045.801
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	684.091	(42.587)	641.504
Otros	92.882	-	92.882
Total	3.744.723	-	3.744.723

Nota 31 - Prestaciones Adicionales

Al 30 de septiembre de 2023, se percibieron ingresos por M\$8.112 (M\$674 año 2022). Adicionalmente, el rubro de los egresos está compuesto M\$5.905.154 y M\$4.972.156, respectivamente. El detalle por tipo de beneficio y segmento de afiliado es el siguiente:

a) Ingresos

Trabajadores

Tipo de Beneficio	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sin movimiento	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Pensionados

Tipo de Beneficio	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Paseos temáticos	8.112	674	6.583	674
Total	8.112	674	6.583	674

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 31 - Prestaciones Adicionales (continuación)

b) Egresos

Trabajador				
Tipo de Beneficios	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono natalidad	81.748	67.255	27.434	24.751
Bono nupcialidad	41.080	31.458	11.336	7.351
Bono fallecimiento	39.050	36.670	14.270	14.670
Estímulos académicos	213.199	214.987	133.813	147.572
Prestaciones de salud, institucionales y eventos	2.295.763	2.079.490	835.689	786.371
Otros	93.782	10.234	45.813	8.174
Subtotal	2.764.622	2.440.094	1.068.355	988.889

Pensionado				
Tipo de Beneficio	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono natalidad	946	632	273	202
Bono nupcialidad	138.965	140.060	43.095	42.030
Bono fallecimiento	220	-	-	-
Estímulos académicos	7.995	8.363	1.827	1.922
Prestaciones de salud y eventos	2.557.858	2.165.199	1.017.087	785.348
Llamadas de acompañamiento	84.533	102.690	29.687	47.753
Otros	350.015	115.118	116.138	58.544
Subtotal	3.140.532	2.532.062	1.208.107	935.799
Totales	5.905.154	4.972.156	2.276.462	1.924.688

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El detalle de los ingresos y gastos por comisiones al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

a) Ingresos

Concepto	01.01.2023	
	30.09.2023	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	3.388.225	3.953.833
Total	3.388.225	3.953.833

Concepto	01.01.2022	
	30.09.2022	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	3.023.873	4.075.194
Total	3.023.873	4.075.194

Concepto	01.07.2023	
	30.09.2023	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	1.138.315	1.327.793
Total	1.138.315	1.327.793

Concepto	01.07.2022	
	30.09.2022	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	1.029.202	1.363.661
Total	1.029.202	1.363.661

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones (continuación)

b) Gastos

Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2023 y 2022 no presenta gastos por la generación de estas remuneraciones.

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito

Tipo de Préstamo	Acumulado 01.01.2023 - 30.09.2023		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total (1)
	M\$	M\$	M\$
Consumo	10.017.982	(3.959.469)	6.058.513
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	22.344	(4.099)	18.245
Mutuos hipotecarios no endosables	6.268	(2.259)	4.009
Total	10.046.594	(3.965.827)	6.080.767

Tipo de Préstamo	Acumulado 01.01.2022 - 30.09.2022		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total (1)
	M\$	M\$	M\$
Consumo	7.420.737	(3.975.156)	3.445.581
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	50.902	(4.840)	46.062
Mutuos hipotecarios no endosables	2.349	(10.156)	(7.807)
Total	7.473.988	(3.990.152)	3.483.836

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito (continuación)

Tipo de Préstamo	Acumulado 01.07.2023 - 30.09.2023		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total (1)
	M\$	M\$	M\$
Consumo	3.623.068	(1.397.449)	2.225.619
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	942	(279)	663
Mutuos hipotecarios no endosables	937	(801)	136
Total	3.624.947	(1.398.529)	2.226.418

Tipo de Préstamo	Acumulado 01.07.2022 - 30.09.2022		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total (1)
	M\$	M\$	M\$
Consumo	2.483.817	(1.327.449)	1.156.368
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	2.849	51	2.900
Mutuos hipotecarios no endosables	(398)	(1.510)	(1.908)
Total	2.486.268	(1.328.908)	1.157.360

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

a) Otros ingresos operacionales

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	31.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$		M\$
Ingresos por reajustes y multas	194.076	48.879	81.899	34.486
Aporte 1% pensionados	17.134.996	14.627.683	5.832.685	5.126.526
Remuneraciones por pagos de pensiones IPS (1)	27.593.175	24.674.752	9.056.994	10.420.426
Remuneraciones por recaudaciones convenios	717.193	792.113	250.814	251.786
Recuperación Pérdida Operacional	872.846	441.874	695.456	-
Ingresos Varios	27.608	26.459	9.082	4.196
Total	46.539.894	40.611.760	15.926.930	15.837.420

1) Corresponde a los ingresos devengados por los Servicios de Atención y Pago de Beneficios de Seguridad Social a los pensionados, de acuerdo con el contrato suscrito con el IPS por prestación de servicios de atención y pago de beneficios de seguridad social.

b) Otros gastos operacionales

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por recaudación de cotizaciones	552.089	551.542	187.307	195.666
Cuotas sociales otras Instituciones	153.110	111.293	42.699	28.113
Reajustes por variación UF préstamos y otros	5.103	(53.987)	(15.721)	(37.306)
Rebaja interés por condonación SIR	20.208	2.622	5.199	172
Gastos por Pérdidas Operacionales	1.194.140	568.593	685.526	37.138
Costo financiero ADU	822.321	321.142	284.016	303.433
Otros	2.522	144	-	48
Total	2.749.493	1.501.349	1.189.026	527.264

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Servicios financieros

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos (1)	19.534.512	16.434.362	6.790.256	5.718.357
Beneficios (2)	7.396.852	5.814.766	3.008.372	2.616.779
Leyes sociales	1.112.612	968.540	376.007	312.448
Gratificación	3.358.686	2.741.140	1.146.404	934.121
Indemnización (3)	818.105	(176.791)	88.756	173.631
Total	32.220.767	25.782.017	11.409.795	9.755.336

(1) La variación se explica principalmente por un aumento en los sueldos base, comisiones por ventas y afiliación. Lo anterior se ve compensado por una disminución en vacaciones, producto de ajustes en la estructura de la organización.

(2) La variación se explica principalmente por una disminución en bono de productividad, beneficios a tu medida y bono termino de negociación. Lo anterior se ve compensado por un aumento en premios y concursos.

(3) La variación se explica principalmente por reversa de provisión producto de nuevas condiciones del contrato IPS suscrito el 01.05.2022.

Nota 36 - Gastos de Administración

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Servicios financieros

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Materiales	501.917	523.272	164.214	211.017
Servicios generales (1)	16.373.373	15.335.514	5.651.144	5323.803
Servicio externo	4.173.567	3.888.038	1.355.772	1.619.556
Promoción (2)	1.348.139	638.357	739.668	236.156
Computación (3)	7.572.010	6.410.941	2.817.989	2.189.692
Asesorías	266.084	373.739	105.577	230.944
Mantenición y reparación (4)	1.479.069	847.034	600.840	372.025
Consumos básicos	1.239.597	1.107.876	426.476	424.902
Viáticos y movilización	443.070	268.433	156.239	109.006
Remuneraciones del Directorio	98.314	64.588	40.200	22.819
Otros gastos del Directorio	134.816	126.159	47.659	45.926
Gastos de cobranza	783.046	655.706	259.275	258.776
Otros gastos de administración	844.434	513.611	340.649	170.416
Total	35.257.436	30.753.268	12.705.702	11.215.038

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 - Gastos de Administración (continuación)

(1) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de transporte de valores M\$301.601, servicios de aseo M\$168.204 servicios de vigilancia M\$405,397 seguros M\$262.680. Lo anterior se ve compensado por una disminución en arriendos de oficinas M\$(116.681).

(2) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de promoción y publicidad M\$626.691, además de aumento en gestión y comunicación en grupos de interés por M\$94.801.

(3) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de mantenimiento de sistemas M\$1.024.410, mesa de ayuda M\$270.035, seguridad internet M\$231.136, licencias software M\$256.367 y arriendo equipos tecnológicos M\$324.663. Lo anterior se ve compensado por una disminución en site central M\$(962.911).

(4) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de mantención de edificios M\$467.615, mantención instalaciones M\$71.599 y mantención equipos M\$36.214.

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

Origen de los Ingresos	Ingresos Percibidos	
	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 31.09.2022 M\$
Consumo	(38.659.552)	(43.912.035)
Microempresarios	-	-
Fines educacionales	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	40.537	(47.307)
Total	(38.619.015)	(43.959.342)

Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros

30.09.2023

Concepto	Ingresos M\$	Egresos M\$
Prestaciones adicionales	8.112	(5.905.154)
Prestaciones complementarias	350.358	-
Gastos de administración beneficios sociales	324.494	-
Total	682.964	(5.905.154)

30.09.2022

Concepto	Ingresos M\$	Egresos M\$
Prestaciones adicionales	674	(4.972.156)
Prestaciones complementarias	285.673	-
Gastos de administración beneficios sociales	318.009	-
Total	604.356	(4.972.156)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones

1) Garantías directas

a) Boletas y Pólizas de garantías

Al 30 de septiembre de 2023 y diciembre de 2022 Los Héroes CCAF mantiene las siguientes boletas y pólizas de garantía.

Acreedor de la garantía	Deudor		Tipo de garantía	Valor contable M\$	Activos Comprometidos		Fecha de liberación
	Nombre	Relación			30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (2)	4.194.440	4.194.440	4.068.535	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (2)	1.019.733	1.019.733	989.123	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (2)	116.798	116.798	227.730	01-09-2023
Total					5.330.971	5.285.388	

(1) Corresponden a pólizas de garantía de fiel y oportuno cumplimiento del contrato y pago de las obligaciones laborales y previsionales del servicio de atención y pago presencial de Beneficios de Seguridad Social IPS Líneas de servicios Red 1, Red 3 y Red 4.

b) Hipotecas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Los Héroes CCAF no mantiene hipotecas a favor de instituciones financieras.

2) Juicios y demandas

a) Juicios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen juicios que afecten a Los Héroes.

b) Demandas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen demandas que afecten a Los Héroes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

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”.

N°	Nombre	Límite	Septiembre 2023
a)	Razón de endeudamiento neto	3,5 veces máximo	0,9 veces
b)	Patrimonio total	MM\$100.000 mínimo	MM\$ 259.956

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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca

El 30 de marzo de 2022 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 Internacional, 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 dieciséis 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 2 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca

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	Septiembre 2023
a)	Cartera Neta sobre Deuda Financiera Neta	1,4 veces mínimo	2,2 veces
b)	Patrimonio	MM\$ 150.000 mínimo	MM\$259.956
c)	Razón de endeudamiento neto	2,0 veces máximo	0,9
d)	Mora de Cartera	6,5% máximo	3,3%

Por lo tanto, al 30 de septiembre de 2023, 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

Mientras Los Héroes CCAF mantenga vigentes efectos de comercio con cargo a la línea N°150 inscritas en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 09 de septiembre de 2022, deberá dar cumplimiento a los límites y restricciones que se indican:

Línea N°150

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3) Efectos de comercio (continuación)

a) Patrimonio:

Mantener un Patrimonio no inferior a cien mil millones de pesos, de acuerdo a los Estados Financieros Trimestrales del Emisor. Por Patrimonio se entenderá el patrimonio total señalado en la partida que en los Estados Financieros Trimestrales del Emisor se denomina "Total Patrimonio".

b) Nivel de Endeudamiento Neto:

Mantener, en sus Estados Financieros Trimestrales, un nivel de endeudamiento neto igual o inferior a tres coma cinco veces, definido como la razón entre Total Pasivos Netos y Total Patrimonio. Por Total Pasivos Netos se entenderá la diferencia entre los pasivos señalados en la partida que en los Estados Financieros del Emisor se denomina "Total Pasivos" y la partida que en los Estados Financieros se denomina "Efectivo y equivalentes al efectivo". Por su parte, se entenderá por Total Patrimonio, el total del patrimonio señalado en la partida que en los Estados Financieros del Emisor se denomina Total Patrimonio.

		Septiembre 2023
Obligación	Límite	
a) Patrimonio Total Neto	MM\$ 100.000 mínimo	MM\$259.956
b) Nivel de Endeudamiento Neto	3,5 veces máximo	0,9 veces

Al 30 de septiembre de 2023, la Línea N°150 cumple con la totalidad de los indicadores.

Para dicha línea, en caso de que, y mientras el emisor incumpla en mantener cualquiera de los índices y/o relaciones financieras dentro de los límites mencionados anteriormente, no podrá realizar nuevas emisiones con cargo a la Línea. Si dicho incumplimiento se mantuviera durante dos trimestres consecutivos, de acuerdo a los Estados Financieros presentados ante la CMF dentro de los plazos requeridos por ésta, los tenedores de efectos de comercio vigentes emitidos con cargo a la presente Línea, podrán hacer exigible anticipadamente el pago de la totalidad del monto adeudado bajo la Línea.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (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.

Además, el día 21 de junio de 2023, el Ratio de Liquidez de IFC se sustituye, a través de una Enmienda, por los Ratios Coeficiente de Cobertura de Liquidez y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, medidos en base a activos ponderados por riesgo de acuerdo con estándares normativos de Basilea III.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

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.

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 25%.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

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.

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.

El día 21 de junio de 2023, el Ratio de Liquidez de IFC se sustituye, a través de una Enmienda, por los Ratios Coeficiente de Cobertura de Liquidez y Coeficiente de Financiamiento Estable Neto, medidos en base a activos ponderados por riesgo de acuerdo con estándares normativos de Basilea III, de acuerdo a lo siguiente:

h) Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

Corresponde a la razón entre “Activos Líquidos de Alta Calidad” y “Salidas Netas de Efectivos Totales” estimadas en situación de estrés durante 30 días, la cual no puede ser menor a 200%.

Se entenderá por “Activos Líquidos de Alta Calidad” a la suma ponderada por riesgo de “Efectivo y Equivalentes al Efectivo” netos del Convenio por Pagar con IPS, sin considerar la partida “Caja”.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

h) Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

Asimismo, se entenderá por “Salidas Netas de Efectivos Totales” estimadas en situación de estrés durante 30 días, a la resta de “Salidas de Efectivo a 30 días” y “Entradas de Efectivo a 30 días”. Para estos efectos, las “Salidas de Efectivo a 30 días” comprenden la suma de “Cuentas Comerciales y Otras Cuentas por Pagar Corrientes” y “Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes”. En cuanto a las “Entradas de Efectivo a 30 días”, corresponden a un 75% de las “Salidas de Efectivo a 30 días”.

i) Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

Corresponde a la razón entre la “Cantidad de Financiamiento Estable Disponible” y “Cantidad de Financiamiento Estable Requerida”, la cual no puede ser menor a 100%.

Se entenderá por “Cantidad de Financiamiento Estable Disponible” a la proporción de recursos propios y ajenos que se espera sean fiables en el horizonte de un año, y corresponde a la suma ponderada de Patrimonio Total y Otros Pasivos Financieros Corrientes y No Corrientes.

Asimismo, se entenderá por “Cantidad de Financiamiento Estable Requerida”, a la suma ponderada por riesgo de “Efectivo y Equivalentes al Efectivo” netos del Convenio por Pagar con IPS y descontada la partida “Caja”, “Colocaciones de Crédito Social Corrientes y No Corrientes Netas”, y “Otros Activos Corrientes y No Corrientes”.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

i Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

N°	Nombre	Límite	Septiembre 2023
a)	Patrimonio sobre Activos	> 25%	42,6%
b)	Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas	< 15%	0,0%
c)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	< 10%	1,2%
d)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	< 10%	3,1%
e)	Activo Fijo Neto más Participación sobre Patrimonio, sobre Capital	< 25%	22,5%
f)	Riesgo de Tasas de Interés		
	0 – 90 días	> -10% y < 10%	0,2%
	90 – 365 días	> -10% y < 10%	-0,2%
	1 año – 3 años	> -10% y < 10%	3,8%
	3 años – 5 años	> -10% y < 10%	2,4%
	5 años – 10 años	> -10% y < 10%	0,1%
	> 10 años	> -10% y < 10%	0,0%
g)	Riesgo Agregado de Tasas de Interés	> -20% y < 20%	6,3%
h)	Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)	> 200%	480,8%
i)	Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)	> 100%	107,7%

3.5) Inter-American Development Bank (IDB)

Con fecha 01 de junio de 2020 se firma un contrato entre CCAF Los Héroes y IDB por la apertura de una línea de crédito por hasta USD 50 millones.

Durante el periodo en que se extienda el contrato Los Héroes debe dar cumplimiento a los siguientes covenants y restricciones.

a) Ratio de Endeudamiento

Mantener una razón de “Patrimonio” sobre “Total Activos” no menor a un 25%.

Para estos efectos, se entenderá por “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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.5) Inter-American Development Bank (BID)

b) Ratio de Liquidez

Corresponde a la razón entre “Activos Líquidos” y “Pasivos de Corto Plazo”, la cual no puede ser menor a 150%. A su vez, “Activos Líquidos” corresponde a la suma de “Efectivo y otros equivalentes al Efectivo” y “Colocaciones de crédito social y hipotecarios no mayor a 90 días”. Por otra parte “Pasivos de Corto Plazo” será la suma de “Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar”, “Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes” y “Pasivos Financieros no mayores a 90 días”.

c) Mora de Cartera

Mantener una “Mora de Cartera” no superior a (i) 9% desde la fecha del primer desembolso hasta el 31 de diciembre de 2020; (ii) 8,5% desde el 01 de enero de 2021 hasta el 30 de junio de 2021; (iii) 8% desde el 1 de julio de 2021 hasta el 31 de diciembre de 2021; (iv) 7,5% desde el 01 de enero de 2022 hasta el 30 de junio de 2022; (v) 7% desde el 01 de julio de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2022; y (vi) 6,5% desde el 01 de enero de 2023 en adelante.

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 superior a noventa días; y total de saldo insoluto de la Cartera de trabajadores y pensionados.

d) Ratio de Activos Fijos Netos

Mantener una razón de “Activos Fijos Netos” sobre “Patrimonio” menor a un 25%.

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 “Patrimonio” el total del patrimonio señalado en la partida de los Estados Financieros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.5) Inter-American Development Bank (BID) (continuación)

e) 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 Mora de Cartera a la razón entre “Exposición Neta a Mora” y “Total Patrimonio”. 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 Patrimonio” se entenderá el total del patrimonio señalado en la partida de los Estados Financieros.

f) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

Mantener un 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 Patrimonio”. Se excluye de este cálculo a las entidades gubernamentales y al Banco Central.

Obligación		Límite	Septiembre 2023
a)	Razón de Endeudamiento	25% mínimo	42,6%
b)	Ratio de Liquidez	150% mínimo*	142,3%
c)	Mora de Cartera	6,5% máximo	4,0%
d)	Ratio de Activos Fijos Netos	25% máximo	22,0%
e)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	10% máximo	1,2%
f)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	10% máximo	3,0%

(*) El 23 de noviembre de 2023, BID otorgó una Enmienda para el cumplimiento del indicador de liquidez, aplicable a partir del cierre del tercer trimestre de 2023, reemplazando el límite de mínimo de la Razón de Liquidez de 150% a 110%.

Al 30 de septiembre de 2023 para los instrumentos financieros indicados en puntos 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 y 3.5 no han ocurrido eventos distintos 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 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 40 - Sanciones

Al 30 de septiembre de 2023 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

Con fecha 20 de octubre de 2023, Enrique Marcelo Oyarce Cifuentes, informa su aceptación al cargo de Director Laboral de C.C.A.F. Los Héroes, en reemplazo de María Consuelo Zanzo García quien ha cesado en su cargo de Directora Laboral.

Con fecha 29 de agosto de 2023 en sesión N°874 el Directorio de la C.C.A.F. Los Héroes, acuerda y aprueba proceder a la disolución, liquidación y término de giro de la sociedad Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A., elevando consulta del citado acuerdo a la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO) para autorizar el acuerdo el 26 de octubre de 2023.

Con fecha 25 de octubre de 2023 se concretó el pago de acciones por parte de Los Héroes CCAF y Los Héroes Spa, por MM\$2.500 equivalentes a 28.740 acciones, las cuales se encontraban suscritas y no pagadas desde el 31 de diciembre 2022.

Con fecha 13 de noviembre de 2023, se recibe dictamen O-180707-2023 de la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO), el que indica no tener observaciones que formular al acuerdo elevado sobre el término de giro de su filial Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.

Con fecha 13 de noviembre de 2023, Alfredo Kunze Schutze, presidente Directorio CCAF Los Héroes, comunica la renuncia voluntaria del Gerente General Alejandro Muñoz Rojas, la que se hará efectiva el 31 de diciembre de 2023.

Desde el 1 de octubre de 2023 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administración no tiene conocimiento de otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar la presentación y/o resultados de estos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 42 - Caucciones obtenidas de Terceros

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 Los Héroes CCAF presenta las siguientes cauciones obtenidas de terceros:

30.09.2023

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
COAF INGENIERIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.692	04-07-2023
ENGLAND EXTINTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.900	06-07-2023
EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	485.115	30-07-2023
IPSOS CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.804	30-07-2023
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.804	30-07-2023
SERV. INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	321.990	31-07-2023
RECOURSE EST S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	144.430	31-07-2023
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.263	01-08-2023
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.719	31-08-2023
DELOITTE SERVICIOS DE CAPACITACION LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.804	31-08-2023
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	42.080	31-08-2023
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.910	31-08-2023
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.143	31-08-2023
CDGROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.804	31-08-2023
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.112	31-08-2023
NETPROVIDER S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.242	31-08-2023
ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.661	31-08-2023
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.609	31-08-2023
MEGA ARCHIVOS S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	50.525	28-09-2023
ARTOOL SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.848	29-09-2023
INGYASES DE COMPY COM NEOSURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	63.389	30-09-2023
INGYASES DE COMPY COM NEOSURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	35.404	30-09-2023
G4S SECURITY SERVICES REGIONES S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.214	30-09-2023
PROSEGURATIVA CHILE SERV. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	79.866	02-10-2023
CENTURY LINK CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.368	12-10-2023
SITE CHILE S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.053	19-10-2023
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	32.625	31-10-2023
MA LBEC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	24.064	31-10-2023
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	71.989	02-11-2023
INMOBILIARIA Y CONSTRUCTORA ADVISORY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.085	26-11-2023
CONSTRUCTORA VDZ SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.935	26-11-2023
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.535	30-11-2023
SERVICIOS DE INFORMACION AVANZADA COMERCIAL Y FINANCIERA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.444	30-11-2023
SERVICIOS EQUIFAX CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.444	30-11-2023
TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.444	30-11-2023
COGNITIVA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.609	30-11-2023
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.774	30-11-2023
CONSTRUCTORA VDZ SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.083	27-12-2023
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	138.259	31-12-2023
AMF IMPRESION VARIABLE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.280	02-01-2024
CYBERTRUST SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.011	02-01-2024
INMOBILIARIA Y CONSTRUCTORA ADVISORY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.386	06-01-2024
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.496	23-01-2024
CORPORACION DE CULTURA EXT. Y DES. LOSHEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.000	01-02-2024
CALLSOUTH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	253.168	06-02-2024
URBANO CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.947	28-02-2024
AON RISK SERVICES (CHILE) CORREDORES DE SEGUROS LIMITADA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.248	29-02-2024
CONSTRUCTORA LENTI LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.089	18-03-2024
VIZELUM CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.047	31-03-2024
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.270	31-03-2024
DIMERC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.089	01-04-2024
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.609	05-04-2024
CLARO CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.021	30-04-2024
INVERSIONES PAULINA FRANCISCA ENCINA RIQUELME E.I.R.L. (SP)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.837	30-04-2024
TOC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	56.176	30-04-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	243.171	01-05-2024
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.600	31-05-2024
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.400	31-05-2024
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.564	15-06-2024
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	44.751	21-06-2024
subtotal					2.433.199	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

30.09.2023

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
NEXOLOG S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.859	01-06-2025
EMPRESA METROPOLITANA DE SERV. INTEG. Y DE ESTUDIOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	88.358	01-06-2025
EME INVERSIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	220.116	01-06-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.176	03-07-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.176	03-07-2025
ENGLAND EXTINTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.909	06-07-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ITQ LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
TSOFT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
NISUM CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
GENESYS ING. DE SOFTWARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
ASESORIAS Y SERV. VALOR UNICO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
FLAGARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
MOS-IT SERV. INTEGRALES Y TECN. SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-07-2025
KRAMER Y MOENA CONSULT. Y PROD. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.344	30-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	251.355	31-07-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.289	01-08-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	39.890	02-08-2025
CV S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.222	02-08-2025
AM IMPRESIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.063	05-08-2025
CACATUA ESTUDIO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	11-08-2025
SMILE PRODUCCIONES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	15.674	13-08-2025
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	24.832	30-09-2025
TRIBU CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.425	30-09-2025
ING. Y ASSES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	35.510	30-09-2025
SERV. INTEGRALES DE SEG. DE LA PATAGONIA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.380	01-10-2025
CONSULTORES Y SOLUCIONES TICBLUE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
KEY ONE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
ENELGY CHILE CONSULTORES LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
TECNOVA SOLUCIONES INFORMATICAS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
ACID LABS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
MSB SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
ST COMPUTACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
VATES CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
2 BRAINS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
APIUX TECNOLOGIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
APLICACIONES COMPUTACIONALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
IGNITE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
COASIN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
KPAZ CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
PROVECTIS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2025
MALBEC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	44.813	29-10-2025
COMERCIALIZADORA VODA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.316	01-12-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	51.870	31-12-2025
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.104	16-01-2026
CONSTRCTORA CH3 SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.104	16-01-2026
CONSTRUC. FLORES GREZ LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.104	16-01-2026
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.991	19-02-2026
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.099	02-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.063	30-07-2026
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.810	30-07-2026
ACTIVA RESEARCH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.810	30-07-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	494.094	31-07-2026
G4S SECURITY SERVICES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	223.917	31-07-2026
CONSTRUCTURA VDZ SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.144	31-07-2026
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	760	31-07-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	760	31-07-2026
SERVICIOS INTEGRALES DE SEGURIDAD PATAGONIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.362	31-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.936	29-08-2026
SERVICIOS TECNOLOGICOS ITD CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	652	29-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.945	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	42.206	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.194	31-08-2026
TRANSPORTES NUEVO CENTRO ORIENTE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.597	01-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	220.805	13-09-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	252.332	30-09-2026
ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.687	01-10-2026
NEXSYS DE CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.620	14-10-2026
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	674.176	31-08-2027
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	148.878	31-03-2028
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	32.107	31-03-2028
ARTOOL S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.873	31-03-2028
Subtotal					3.221.067	
Total					5.349.321	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2022

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
CORP. DE CULT EXT Y DES. LOS HÉROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.000	01-02-2023
COAF INGENIERIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.564	04-02-2023
INMOBILIARIA Y CONSTRUCTORA ADVISORY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.078	12-03-2023
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.938	30-03-2023
AON RISK SERVICES (CHILE) CORREDORES DE SEGUROS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.696	30-03-2023
CORP. DE CULT EXT Y DES. LOS HÉROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.862	30-03-2023
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.679	31-03-2023
OHIO NATIONAL SEGUROS DE VIDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	91.569	31-03-2023
BCI SEGUROS GENERALES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.670	31-03-2023
CORP. DE CULT EXT Y DES. LOS HÉROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.000	31-03-2023
DIMERC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	35.111	31-03-2023
GEPYS EMP.DE SERV. TRANSITORIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.073	31-03-2023
DISEÑO Y ARQUITECTURA OXIGENO O2	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.628	31-03-2023
VIZEUM CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.018	31-03-2023
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.712	31-03-2023
ASESORIAS E INVERSIONES V VS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.229	31-03-2023
PRAXIS CALIDAD DE GESTIÓN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.229	31-03-2023
SMILE PRODUCCIONES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.458	03-04-2023
CONSTRUCTORA VDZ SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.665	03-04-2023
PRODUCCIONES DE DISEÑO FELICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	28.721	04-04-2023
INVERSIONES Y PRODUCCIONES SAN GINES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.030	05-04-2023
INVERSIONES PAULINA FRANCISCA ENCINA RIQUELME E.I.R.L.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.516	30-04-2023
TOC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	54.653	01-05-2023
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.390	01-05-2023
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.511	01-05-2023
MALBEC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	23.412	02-05-2023
RANDSTAD EMPRESA DE SERV. TRANSITORIO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.056	02-05-2023
BBDO PUBLICIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.431	02-05-2023
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.977	02-05-2023
ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.427	02-05-2023
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	236.578	03-05-2023
AZURIAN TECNOLOGIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.717	11-05-2023
MAS CERCA CALL CENTER SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	284.961	11-05-2023
PROYEXION SERV. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.111	31-05-2023
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	852	31-05-2023
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.400	31-05-2023
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.600	31-05-2023
EDENRED CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.146	31-05-2023
PENTACROM SERVICIOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.072	31-05-2023
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.013	28-06-2023
VARS COMPUTACION LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.738	29-06-2023
APIUX TECNOLOGIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
CONSULTORA TECNOLOGICA ALIGARE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
FLAGARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
VASS CONSULTORIA DE SISTEMAS CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
NEXSYS DE CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
SOCIEDAD DE INVESTIGACION Y DESARROLLO KBINNOVA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	378.847	30-06-2023
INVERSIONES GEYSER LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.091	30-06-2023
DE LARROBLA Y ASOCIADOS INTERNACIONAL S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
CV S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.879	30-06-2023
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.289	30-06-2023
ANSALDO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.021	30-06-2023
Subtotal					1.512.288	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2022

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
ST COMPUTACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.267	30-06-2023
ENGLAND EXTINTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.822	06-07-2023
EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	471.962	30-07-2023
SERV. INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	313.260	31-07-2023
RECOURSE EST S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	140.514	31-07-2023
SINERGY INVERSIONES S. A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	175.555	31-07-2023
SINERGY EST	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	70.222	31-07-2023
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	24.578	01-08-2023
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.428	31-08-2023
DELOITTE SERVICIOS DE CAPACITACION LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.756	31-08-2023
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	40.939	31-08-2023
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.587	31-08-2023
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.678	31-08-2023
CDGROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.756	31-08-2023
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	20.540	31-08-2023
NETPROVIDER S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.208	31-08-2023
MEGA ARCHIVOS S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	49.155	28-09-2023
ARTOOL SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.744	29-09-2023
ING Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	61.670	30-09-2023
ING Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	34.444	30-09-2023
PROSEGUR ACTIVA CHILE SERV. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	77.701	02-10-2023
CENTURY LINK CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.060	12-10-2023
SITE CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.916	19-10-2023
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	70.037	02-11-2023
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.276	30-11-2023
SERV. DE INFO. AVANZADA COMERCIAL Y FINANCIERA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.404	30-11-2023
SERVICIOS EQUIFAX CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.404	30-11-2023
TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.404	30-11-2023
COGNITIVA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.511	30-11-2023
AMF IMPRESIÓN VARIABLE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.109	02-01-2024
CYBERTRUST SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	983	02-01-2024
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.320	23-01-2024
AON RISK SERVICES (CHILE) CORREDORES DE SEGUROS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.160	29-02-2024
CLARO CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.966	30-04-2024
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	43.538	21-06-2024
EMATEL S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.410	02-08-2024
COMERCIAL TOTALPACK LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.533	02-09-2024
INFORMATICA CRON Spa	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.064	12-09-2024
ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.671	31-10-2024
BUK SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.082	03-11-2024
TESTANOVA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	29-11-2024
GLOBAL CONSULTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	29-11-2024
ASESORIAS AGUIRRE Y CAMPOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	30-11-2024
CONSULTORIA E INVESTIGACIÓN EN RRHH SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	30-11-2024
FOCUS CONSULTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	30-11-2024
ETALENT CONSULTING SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	02-12-2024
MANDOMEDIO. COM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	702	02-12-2024
SERV. CORRESPONDENCIA ENVIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.899	31-12-2024
WILLIS TOWERS WATSON S.A CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.581	12-01-2025
FULL FACILITY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.951	16-01-2025
RICOH CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	105.263	27-02-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	20.540	03-07-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	20.540	03-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	243.811	31-07-2025
MULTICAJA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.780	29-08-2025
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	24.070	30-09-2025
TRIBU CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.352	30-09-2025
SERV. INTEGRALES DE SEGURIDAD DE LA PATAGONIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.231	01-10-2025
COMERCIALIZADORA VODA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.007	01-12-2025
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.951	16-01-2026
CONSTRUCTORA CH3 SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.951	16-01-2026
CONSTRUCTORA FLORES GREZ LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.951	16-01-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA. DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	479.265	31-07-2026
G4S SECURITY SERVICES REGIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	217.197	31-07-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	244.759	30-09-2026
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	144.411	31-03-2028
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	31.143	31-03-2028
Subtotal					3.367.201	
Total					4.879.489	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 43 – Derechos por cobrar no corrientes

	30.09.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Deudores por venta de propiedades (1)	-	-	-	9.758	-	9.758
Total	-	-	-	9.758	-	9.758

(1) Corresponde a la porción largo plazo por venta de una propiedad ubicada en Almirante Barroso.

Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados

Conceptos	30.09.2023		31.12.2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisión de vacaciones	2.330.093	-	2.067.712	-
Provisión comisiones, premios y concursos	169.180	-	89.626	-
Provisión bienestar del personal	163.571	-	-	-
Provisión incentivo del personal (1)	1.141.478	-	2.101.301	-
Otras provisiones del personal (2)	-	1.916.881	-	1.664.077
Total	3.804.322	1.916.881	4.258.639	1.664.077

(1) Esta provisión corresponde a una bonificación anual a los colaboradores previa autorización del Directorio por cumplimiento de objetivos anuales.

(2) Corresponde a una estimación del monto de obligaciones laborales que se originan como consecuencia de la suscripción del contrato con el IPS el 10.03.2022 con vigencia hasta el 30.04.2026. Para efectos del cálculo se utilizaron los siguientes supuestos:

Supuestos Económicos y Financieros:

- Tasa real anual de descuento: Tasa de descuento de los bonos del gobierno chileno a la fecha de valuación, BCU a 5 años (2,44% real anual).
- Tasa de inflación: Tasa de inflación de largo plazo, informada por el Banco central de Chile (3% anual).
- Tasa de incremento salarial anual promedio por carrera: Tasa definida por estudio interno de la Sociedad (1,5% real anual).

Supuestos Demográficos:

- Tabla de Mortalidad: CB-2014 y RV-2014 Tablas de la Superintendencia de Administradoras de Fondos de Pensiones y la Comisión para el Mercado Financiero de Chile, para el cálculo de los retiros programados por parte de las Administradoras de Fondos de Pensiones, del aporte adicional y de las reservas técnicas por parte de aseguradoras que mantengan obligaciones por la contratación de seguros de renta vitalicia.
- Tabla de Invalidez: PDT 1985 (Pensión Disability Table) – Categoría I Tabla generalmente utilizada para este tipo de mediciones.
- Tasa rotación: Tabla de rotación de la SOA ajustada a la realidad y a proyecciones de la Sociedad, conforme estudio interno de la misma (8,85% anual global, donde 88% corresponde a desvinculaciones).
- Edad normal retiro: De acuerdo a lo definido por la Sociedad para DBO: Hombre 65 años, Mujer 60 años.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

A continuación, se presenta un detalle de los beneficios a los empleados:

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo Inicial	1.664.077	2.214.887
Costo por Servicio	59.524	122.221
Costo por intereses	103.805	87.860
Costo por cambio de plan (*)	-	(896.111)
Beneficios Pagados	(73.391)	(97.590)
Ganancias/Pérdidas Actuariales por Hipótesis	162.866	232.810
Saldo Final	1.916.881	1.664.077

Valor Corriente	2.167.792	1.900.590
------------------------	------------------	------------------

Los movimientos del ejercicio de la provisión del personal es la siguiente:

30.09.2023

	CORRIENTES				
	Provisión de Vacaciones	Provisión comisiones, premios y concursos	Provisión bienestar del personal	Provisión Incentivo del personal	Otras provisiones del personal
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2023	2.067.712	89.626	-	2.101.302	-
Constitución de provisiones	510.253	205.654	334.948	-	-
Aplicac.de provisiones	(247.872)	(126.100)	(171.377)	(959.824)	-
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	-
Saldo al 30.09.2023	2.330.093	169.180	163.571	1.141.478	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

Los movimientos del ejercicio de la provisión del personal es la siguiente (continuación):

31.12.2022

	CORRIENTES				
	Provisión de Vacaciones	Provisión comisiones, premios y concursos	Provisión bienestar del personal	Provisión Incentivo del personal	Otras provisiones del personal
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2022	1.940.807	137.700	-	1.731.779	2.214.887
Constitución de provisiones	613.965	2.084.000	353.064	2.639.301	(1.318.776)
Aplicac.de provisiones	(487.060)	(2.132.074)	(353.064)	(2.269.779)	
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	(896.111)
Saldo al 31.12.2022	2.067.712	89.626	-	2.101.301	-

Los movimientos del ejercicio de las provisiones del personal no corrientes es la siguiente:

30.09.2023

	Otras Provisiones del Personal
	M\$
Saldo al 01.01.2023	1.664.077
Constitución de provisiones	319.964
Aplicación de provisiones	(67.160)
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 30.09.2023	1.916.881

31.12.2022

	Otras Provisiones del Personal
	M\$
Saldo al 01.01.2022	-
Constitución de provisiones	1.664.077
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 31.12.2022	1.664.077

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 45 – Pasivos, no corrientes

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Acreeedores cheques caducados (1)	866.208	831.232
Acreeedores varios	619.945	620.259
Total	1.486.153	1.451.491

(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	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Utilidad(pérdida) en venta de activo fijo	203.763	1.814	450	402
Arriendos de oficinas y estacionamiento	32.661	30.967	10.827	10.034
Pérdida seguros no cubierta cuotas morosas	(61.263)	(54.412)	(7.571)	(24.292)
Servicios filiales	301.036	295.093	100.087	97.761
Otros	69.035	120.117	32.690	51.648
Total	545.232	393.579	136.483	135.553

Resumen de Hechos Relevantes del Período

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):

Durante el período transcurrido entre el 1º de enero y el 30 de septiembre de 2023 se informó a la Superintendencia de Seguridad Social los siguientes hechos relevantes:

- 25 de enero; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Agencia Felicidad RUT N°76.365.430-3 para prestar el servicio de Tangibilización Revista Los Héroes, por MM\$804 IVA incluido (Total plazo de 3 años).
- 28 de febrero; se informa cambios de estructura organizacional y de personal clave para la organización, por elección de Directores de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, para el periodo abril 2023 a abril 2026.
- 28 de febrero; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Telefónica Empresas S.A. RUT N°78.703.410-1 para prestar el servicio de Red de Telecomunicaciones para Edificios Corporativos y Sucursales, por 195.289,56 UF IVA incluido (Total plazo de 4 años).
- 29 de marzo; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa GTD Teleductos S.A. RUT N°88.983.600-8 para prestar el servicio de Renovación Tecnológica de Equipos Computacionales., hasta la suma de MM\$2.302 IVA incluido (Total plazo de 3 años).

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 29 de marzo; se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - Sinergy inversiones S.A. RUT N°96.972.010-8, correspondiente a servicio Cajeros titulares mensuales.
 - Sinergy empresas de servicios transitorios S.A. RUT N°76.736.900-k, correspondiente a servicio de Cajeros adicionales.
 - Gestiones integrales de outsourcing S.A. RUT 77.422.825-9, correspondiente a servicios de Cajeros titulares mensuales.
 - Recourse est. S.A. RUT 76.735.170-4, correspondiente a servicio de Cajeros adicionales .
 - Eme inversiones Limitada RUT 76.399.810-k, correspondiente a servicios de Cajeros titulares mensuales.
 - Empresa metropolitana de servicios integrales est. Limitada RUT 76.757.130-5, correspondiente a servicio de Cajeros adicionales.

Los seis contratos por MM\$4.726 IVA incluido (Total plazo de 3 años).

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 27 de abril; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea inscrita en el registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 01 de septiembre de 2022, bajo el N° 150, cuyas características principales son las siguientes:
 - Monto: CLP\$ 3.000.000.000
 - Tasa Colocación: 1,15%
 - Amortización: El capital se pagará íntegramente el día 11 de septiembre de 2023
 - Pago Intereses: Los títulos no devengarán intereses sobre el capital insoluto y se colocaron a descuento
 - Vencimiento: 11 de septiembre de 2023
 - Clasificación de Riesgo: N1+/AA-, tendencia "Estable" por ICR Rating

Los fondos provenientes de dicha colocación de serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 28 de abril; se informa que, de acuerdo con lo establecido en los Estatutos de esta corporación, en Sesión de Directorio N°869, constitutiva, celebrada el día de 27 de abril de 2023, asumieron el cargo como directores de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes (“Caja Los Héroes”), para el periodo abril 2023 a abril 2026, las siguientes personas:

Nombre	Estamento	Entidad Afiliada
Alfredo Kunze Schütze	Empresarial	ASIMET A.G.
Gastón Lewin Gómez	Empresarial	Linde High Lift Chile S.A.
Luis Arturo Lyon Parot	Empresarial	Maestranza Almahue Limitada
Víctor Riveros Contreras	Laboral	Asociación Chilena de Seguridad – ACHS
María Consuelo Zanzo García	Laboral	Empresa Nacional de Aeronáutica - ENAER
Carolina Iturra Quintanilla	Laboral	Aceros AZA S.A.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 25 de mayo; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea N°150 inscrita en el registro de la Comisión para el Mercado Financiero, cuyas características principales son las siguientes:
 - Monto: CLP\$3.700.000.000
 - Tasa Colocación: 0,98%
 - Amortización: El capital se pagará íntegramente el día 4 de diciembre de 2024
 - Pago Intereses: Los títulos no devengarán intereses sobre el capital insoluto y se colocaron a descuento
 - Vencimiento: 4 de diciembre de 2024
 - Clasificación de Riesgo: N 1 +/-AA-, tendencia estable por ICR Ratings

Los fondos provenientes de la colocación de dicha serie de efectos de comercio, serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

- 26 de mayo; se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - Servibanca S.A., RUT N°96.571.690-4, correspondiente a los servicios de Motor de Pago – Portal IPS, Servicio Portal de Pagos AFPs, Comprobantes IPS SVB – Digitalización. Por un monto de 1.730.288.899, IVA incluido, por un plazo de 3 años.
 - Microsoft Corporation S.A., RUT N°59.292.670-9, correspondiente al servicio de Renovación Licencias Microsoft. Por un monto de USD \$3.886.080.- IVA Incluido, por un plazo de 3 años.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 28 de junio; se informa que se adjudicó el siguiente contrato:
 - MALBEC S.A., RUT N°87.606.800-1, correspondiente al servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de Equipos de Climatización de Sucursales y Edificios Centrales. Por un monto de 1.730.288.899, IVA incluido, por un plazo de 3 años. Por un monto de \$ 894.043.989, IVA incluido, por un plazo de 3 años.

- 28 de julio; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea inscrita en el registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 01 de septiembre de 2022, bajo el N°150, cuyas características principales son las siguientes:
 - Monto: CLP\$ 1.300.000.000
 - Tasa Colocación: 0,90%
 - Amortización: El capital se pagará íntegramente el día 4 de diciembre de 2024
 - Pago Intereses: Los títulos no devengarán intereses sobre el capital insoluto y se colocaron a descuento
 - Vencimiento: 4 de septiembre de 2024
 - Clasificación de Riesgo: N1+/AA-, tendencia "Estable" por ICR Rating

Los fondos provenientes de la colocación de la serie de efectos de comercio, serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 11 de agosto; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero un bono corporativo emitido con cargo a la línea de bonos a 10 años de la entidad, inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 28 de septiembre de 2022, bajo el N°1119, cuyas características principales son las siguientes:
 - Monto: UF 550.000
 - Tasa de carátula: UF+6,00%
 - Plazo: 6 años
 - Amortización: semestral en cuotas iguales, a partir del 20 de julio de 2026
 - Pago Intereses: semestralmente
 - Vencimiento: 20 de enero de 2029
 - Clasificación de Riesgo: AA-, tendencia Estable (ICR Rating)Los fondos provenientes de la colocación del bono serie AA, se destinarán principalmente al financiamiento de colocaciones de crédito social.

- 7 de septiembre; se indica que, CCAF Los Héroes el 11 de agosto de 2023, informó la colocación de un bono un bono corporativo emitido con cargo a la línea de bonos a 10 años de la entidad, inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 28 de septiembre de 2022, bajo el N°1119, en dicha comunicación se incurrió en un error al indicar como Tasa de Carátula UF + 6,00%, en circunstancias que la Tasa de Carátula es de UF + 5,50%.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

- 11 de septiembre; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea N°150 inscrita en el registro de la Comisión para el Mercado Financiero, cuyas características principales son las siguientes:

Serie E ONHER-150124 (PH):

- Monto: CLP\$3.285.000.000
 - Tasa Colocación: 0,95%
 - Pago Intereses: Los títulos no devengarán intereses sobre el capital insoluto y se colocaron a descuento
 - Vencimiento: 15 de enero de 2024
 - Clasificación de Riesgo: N 1+/AA-, tendencia estable por ICR Rating
- Los fondos provenientes de la colocación de la presente serie de efectos de comercio, serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

- 12 de septiembre; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea N°150 inscrita en el registro de la Comisión para el Mercado Financiero, cuyas características principales son las siguientes:

Serie F ONHER-040324 (PH):

- Monto: CLP\$3.700.000.000
- Tasa Colocación: 0,96%
- Vencimiento: 4 de marzo de 2024
- Clasificación de Riesgo: N 1+/AA-, tendencia estable por ICR Ratings

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

Los fondos provenientes de la colocación de la presente serie de efectos de comercio, serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

- 14 de septiembre; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea N°150 inscrita en el registro de la Comisión para el Mercado Financiero, cuyas características principales son las siguientes:

Serie E ONHER-150124 (PH):

- Monto: CLP\$1.715.000.000
- Tasa Colocación: 0,95%
- Vencimiento: 15 de enero de 2024
- Clasificación de Riesgo: N 1+/AA-, tendencia estable por ICR Ratings

Los fondos provenientes de la colocación de la presente serie de efectos de comercio, serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

- 15 de septiembre; se informa que, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero efectos de comercio emitidos con cargo a la línea N°150 inscrita en el registro de la Comisión para el Mercado Financiero, cuyas características principales son las siguientes:

Serie F ONHER-040324 (PH):

- Monto: CLP\$1.300.000.000
- Tasa Colocación: 0,96%
- Vencimiento: 4 de marzo de 2024
- Clasificación de Riesgo: N 1+/AA-, tendencia estable por ICR Ratings

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual): continuación

Los fondos provenientes de la colocación de la presente serie de efectos de comercio, serán destinados en su totalidad para financiar colocaciones de crédito social.

- 27 de septiembre; se informa que se adjudicó el siguiente contrato:
 - BICE Vida Compañía de Seguros S.A., RUT N°96.656.410-5, correspondiente a Seguro de Salud y Catastrófico, Dental y Vida Colectivo para Colaboradores. Por un monto de 787.069.493, IVA incluido, por un plazo de 1 año. Coberturas de vida y muerte accidental se encuentran exentas de IVA.

- 27 de septiembre; se informa que, con fecha 26 de septiembre de 2023, CCAF Los Héroes celebró con la International Finance Corporation – IFC, entidad de financiamiento multilateral dependiente del Banco Mundial, un contrato de crédito (el “Contrato”) hasta por la suma de US\$ 35 millones, en dos tramos, de acuerdo con el siguiente detalle:
 - Tramo 1: Por un monto en capital de hasta US\$ 30 millones. Contratado en pesos, moneda nacional, debiendo pagarse en dólares de Estados Unidos de América, pudiendo realizar desembolso dentro de los próximos tres meses.
 - Tramo 2: Por un monto en capital de hasta US\$ 5 millones. Este préstamo se contratará y pagará en dólares de los Estados Unidos de América.

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual): continuación

El capital de ambos tramos deberá amortizarse en un plazo máximo de 5 años, con 2 años de gracia, en cuotas semestrales y sucesivas. Los intereses devengados se pagarán semestralmente, el último día de cada periodo de intereses.

Este crédito estará destinado a financiar las colocaciones de crédito social, en los términos contenidos en el Contrato.

- 29 de septiembre; se informa que, el 30 de septiembre de 2023, doña María Consuelo Zanzo García, de conformidad con lo dispuesto en el número 4 del artículo 40 de la Ley N° 18.833, cesará en su cargo de directora, toda vez que su entidad empleadora dejará de estar afiliada a Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes (“Caja Los Héroes”).

La señora Zanzo, de acuerdo con el resultado de la votación realizada en la sesión de Directorio N°866, ordinaria, celebrada con fecha 27 de febrero de 2023, será reemplazada por el(la) director(a) reemplazante designado(a) en votación efectuada en la sesión de Directorio N°866, ordinaria, celebrada con fecha 27 de febrero de 2023, de acuerdo con el orden de precedencia en ella definido, quien deberá asumir su cargo en sesión del Directorio de Caja Los Héroes.

Hasta la fecha en que el(la) director(a) reemplazante asuma su cargo de acuerdo con lo antes indicado, el Directorio de Caja Los Héroes cuenta con el quórum necesario para sesionar y adoptar acuerdos, de conformidad con lo señalado en el artículo 47 de la Ley N° 18.833

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

23 de octubre; se informa que, con fecha 20 de octubre de 2023, don Enrique Marcelo Oyarce Cifuentes ha informado su aceptación al cargo de director laboral de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes (“CCAF Los Héroes”), en reemplazo de la directora doña María Consuelo Zanzo García quien, de conformidad con lo dispuesto en el número 4 del artículo 40 de la Ley N° 18.833, ha cesado en su cargo de directora laboral, toda vez que su entidad empleadora ha dejado de estar afiliada a CCAF Los Héroes.

El señor Oyarce, de conformidad con lo señalado en los artículos 8vo. y 11ro. de los Estatutos de la Corporación, obtuvo la primera precedencia para reemplazar al (a la) director(a) laboral que cesare en su cargo, en la elección de Directorio de CCAF Los Héroes realizada en la sesión de Directorio N°866, ordinaria, celebrada con fecha 27 de febrero de 2023.

Don Enrique Marcelo Oyarce Cifuentes, previa acreditación del actual cumplimiento de las circunstancias previstas en los artículos 33 inciso 4° y 36 de la citada Ley N°18.833, y en el artículo 9no. de los estatutos de esta Corporación, asumirá su cargo en la sesión de Directorio a realizarse el día 27 de noviembre de 2023, toda vez que actualmente se encuentra haciendo uso de licencia médica.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (actual):
continuación**

26 de octubre; se informa que, respecto de la incidencia en portal de tramitación de licencias médicas electrónicas de Fondo Nacional de Salud - FONASA, situación que, hasta la fecha, y de acuerdo con lo que nos ha sido informado esa entidad, no permite a los empleadores completar su tramitación.

Esta incidencia ha afectado a la Comisión de Medicina Preventiva e Invalidez – COMPIN, la cual se ha visto imposibilitada de pronunciarse respecto de las licencias recibidas, no pudiendo continuar con ello el flujo para su pago.

Adicionalmente, se informa que, no contamos con información que nos permita conocer la fecha estimada para la solución de esta incidencia.

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2022:

Durante el período transcurrido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2022 se informó a la Superintendencia de Seguridad Social los siguientes hechos relevantes:

- 18 de enero; se informa adjudicación de la licitación pública para prestar el "Servicio de atención y pago presencial de beneficios de seguridad social", respecto a las líneas de pago en sucursal (RED 1) y pago rural (RED 3), conforme a las bases de licitación aprobadas por Resolución Exenta N°5, de fecha 28 de julio de 2021 dictadas por el IPS.
- 24 de febrero; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Kyndryl Chile SpA. RUT N°77.346.355-7 para prestar el servicio de Administración operación y monitoreo de mesa de ayuda explotación plataforma tecnológica, por MM\$4.506 IVA incluido (Total plazo de 3 años).
- 30 de marzo; se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - o Telefónica Empresas Chile S.A. RUT N°78.703.410-1, Kyndryl Chile SpA. RUT N°77.346.355-7 y Microsoft Chile Ltda. RUT N°96.633.760-5 correspondientes a Servicio Multinube para infraestructura, por MM\$1.089 IVA incluido (Total plazo de 3 años)
 - o Esteva Hermanos y Compañía Limitada RUT N°80.329.000-8, correspondientes a Suministro de uniformes femeninos, por MM\$896 IVA incluido (Total plazo de 4 años)

Hechos Relevantes Informados Durante el Período 2022 (continuación)

- 31 de marzo; se informa la suscripción de contrato de refinanciamiento y reprogramación de créditos vigentes con los Acreedores Banco de Chile, Scotiabank, Itaú Corpbanca, Banco de Crédito e Inversiones, Banco Estado y Banco Internacional. El capital reprogramado de MM\$52.857.-, se pagará en cuatro cuotas semestrales y sucesivas, a contar del día 30 de septiembre de 2022.
- 28 de abril; se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - Eulen Seguridad S.A. RUT N°96.937.250-9, correspondiente a Servicio de Guardias de Seguridad, por UF 150.720 IVA incluido (Total plazo de 4 años).
 - G4S Security Services Regiones S.A. RUT N°96.912.870-5, correspondiente a Servicio de Guardias de Seguridad, por UF 134.736 IVA incluido (Total plazo de 4 años).
- 25 de mayo; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Brink's Chile. RUT N°76.832.279-1 para prestar el Servicio de Pago Red Móvil IPS, por UF 709.920 IVA incluido (Total agosto 2022 a abril 2026).

Hechos Relevantes Informados Durante el Período 2022 (continuación)

- 15 de junio; se informa que se colocó en el mercado financiero un bono corporativo emitido con cargo a la línea de bonos a 10 años de la entidad, cuyas principales características son:

Bono Serie Y (BHER-Y0422)

- Monto Nominal: UF 1.000.000
- Tasa de Carátula: UF+4,50%
- Plazo: 6 Años
- Gracia: 3 años
- Amortización: semestral en cuotas iguales, a partir del 20 de octubre de 2025
- Pago de Intereses: semestralmente
- Vencimiento: 20 de abril de 2028
- Clasificación de Riesgo: A (Fitch Ratings) y A+ (ICR Chile).

Los fondos provenientes de la colocación del bono serie Y, se destinarán principalmente al financiamiento de capital de trabajo, a financiamiento de colocaciones de crédito social, a refinanciamiento de pasivos y financiamiento de futuros proyectos.

- 29 de junio; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa ISS Servicios Generales Limitada. RUT N°80.571.500-6 para prestar el Servicio de Aseo Sucursales y Edificios centrales, por UF 314.819 IVA incluido (Total plazo de 4 años).

Hechos Relevantes Informados Durante el Período 2022 (continuación)

- 31 de agosto; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Servicios Prosegur Limitada. RUT N°89.274.100-K para prestar el Servicio de Transporte de Valores Red Sucursales Los Héroes, por UF 300.000 + IVA (Total noviembre 2022 a abril 2026).
- 28 de septiembre; se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - o SAP Chile Limitada RUT N°76.255.466-6, correspondiente a Servicio de Licenciamiento, por USD 1.511.000 + IVA (Vigente entre 2022 y 2025) y Migración de ERP y CRM a SAP Cloud, por USD 935.000.
 - o Tecno Fast S.A. RUT N°76.320.186-4, correspondiente a Servicio de Suministro 7 cabañas modulares Parque Recreacional Llanquihue, por UF 12.000 + IVA.
- 1 de diciembre; se informa que se adjudicó el contrato, Call South S.A. (Chile), RUT: 99.585.230-6, correspondiente al servicio de Call Center por \$512.045.309 Plataformas Generales, \$ 306.450.804 (Plataformas Outbound), valores anuales IVA incluido por 3 años.
- 28 de diciembre; se informa que se adjudicó el contrato a Compañía de Seguros Continental S.A., RUT 76.039.758-K, correspondiente a los servicios de Seguro Todo Riesgo Bienes Físicos por UF 20.976,24 por un año, Seguro Riesgos Políticos por UF 2.217,4 por un año, Seguro de Accidentes Personales por UF 4.002,8 por un año.

Análisis razonado de los estados financieros

CCAF Los Héroes al 30 de septiembre de 2023 SUSESO Individual

Los Héroes es una corporación de derecho privado, sin fines de lucro, que forma parte del sistema de seguridad social chileno, cuyo objeto es la entrega de beneficios a sus afiliados. Lo anterior es financiado a través de los excedentes obtenidos por sus prestaciones sociales financieras, como son el crédito social y tarjeta de prepago, los seguros y además por los servicios transaccionales que se prestan al Instituto de Previsión Social (IPS), Mutuales, AFPs, Compañías de Seguros. Todas estas prestaciones contribuyen a mejorar la calidad de vida tanto de los afiliados como de otros grupos de interés.

i. Contribución Social y otros

La razón de ser de Los Héroes es la Contribución Social, entendiéndose ésta como el aporte que realiza Los Héroes por concepto de bonos y otros beneficios, servicios, acciones de apoyo social e información dirigida a sus grupos de interés. El aporte al bienestar social de sus afiliados y a la comunidad en general, se realiza en las áreas de salud, educación, recreación, bonos en dinero, entre otros, ya sea de manera gratuita, al costo, o con bonificaciones y/o descuentos. La Contribución Social se provee principalmente a través de prestadores externos, los cuales luego de un proceso transparente de selección y evaluación previa y permanente de Los Héroes, pasan a integrar la red de prestadores de beneficios a través de los cuales éstos se entregan. Los Héroes al mismo tiempo, mantiene una red propia de parques y centros vacacionales con instalaciones adecuadas para sus afiliados y familias.

Este modelo de entrega de Contribución Social a través de una red de prestadores externos permite la entrega de beneficios en forma eficiente y flexible, para poder contribuir a atender los diferentes estados de necesidad de nuestros afiliados y su evolución en el tiempo.

Otra función propia del objeto social es la administración, recaudación y pagos de Fondos Nacionales, correspondiente a algunas prestaciones legales de seguridad social encomendadas por el Estado a las cajas de compensación (pago de subsidios de licencias médicas de los trabajadores afiliados a FONASA, la recaudación de la cotización del 6% de las remuneraciones para salud, el pago de asignaciones familiares y subsidios de cesantía).

Adicionalmente, en el ámbito de las transacciones y redes, se considera el servicio de “Atención y Pago de Beneficios Sociales” tales como el pago de pensiones y subsidios, de acuerdo con el contrato suscrito por Los Héroes con el IPS (Instituto de Previsión Social), y los pagos de pensiones de AFP y Compañías de Seguro según convenios pactados con dichas entidades, y cualquier otro servicio que no califique en ninguno de los anteriormente descritos que se brinden a la Comunidad.

ii. Prestaciones Sociales Financieras

El principal producto financiero de una Caja de Compensación es el Crédito Social otorgado a sus afiliados. Es importante considerar que, para acceder a estos préstamos, las personas deben estar afiliadas a estas instituciones; por lo tanto, en la gestión del crédito social se requiere considerar también la gestión del proceso de afiliación y fidelización de los afiliados a las Cajas de Compensación.

Las Prestaciones Sociales Financieras permiten a los afiliados, adquirir créditos y seguros para satisfacer sus necesidades de productos financieros. Es importante destacar que muchos de ellos no pueden acceder al sistema financiero debido a su nivel de ingresos, por lo que estos productos posibilitan la inclusión

financiera de grupos importantes de la sociedad chilena y, al mismo tiempo, permiten a Los Héroes generar los recursos necesarios para hacer entrega de su contribución social.

Los créditos sociales tienen características especiales que los distinguen de los tradicionales créditos de consumo: se otorgan solo a personas naturales afiliadas a Los Héroes; sus condiciones de otorgamiento en cuanto a carga financiera máxima y plazo se encuentran reguladas por la Superintendencia de Seguridad Social; y adicionalmente la recaudación de las cuotas del crédito se realiza en la liquidación de sueldo o pensión del afiliado.

Por otra parte, Los Héroes ha implementado criterios de autorregulación en los créditos a pensionados, realizando grabaciones audiovisuales en el momento del otorgamiento y también restringiendo el plazo máximo de otorgamiento, entre otros.

Adicionalmente, durante 2020, la corporación comenzó a operar al público, la Tarjeta de Prepago Los Héroes, un medio de pago que permite realizar compras locales e internacionales, giros, transferencias, entre otros. Y que tiene como foco, contribuir al desarrollo e integración social por medio de la inclusión financiera para segmentos menos bancarizados, afiliados y no afiliados. La Tarjeta de Prepago Los Héroes continúa vigente, aun cuando se originó en un contexto de crisis sanitaria como parte de las medidas de solución para mantener el sistema de pago de pensiones del estado y de los retiros previsionales de los trabajadores.

iii. Canales de atención.

La gran mayoría de los servicios que Los Héroes entrega, se otorgan a través de una extensa red de 160 sucursales distribuidas en todo el país, siendo la red de recaudación y pago de Seguridad Social más amplia del país. Estas sucursales cuentan con colaboradores especializados en la atención de los segmentos afiliados de Los Héroes: trabajadores y pensionados, como también, de los beneficiarios de las prestaciones sociales que se entregan por encargo del Estado.

iv. Prácticas corporativas.

Es relevante destacar que Caja Los Héroes ha adoptado diversas y significativas prácticas de correcto comportamiento institucional. Entre ellas, cabe resaltar el Código de Gobierno Corporativo, cuyo propósito es establecer un conjunto de principios, normas internas y un marco de los mejores estándares conforme a los cuales la corporación debe regirse. Esto se realiza con el fin de contribuir al bienestar social y a la creación de valor sustentable.

Además, se encuentra el Código de Buenas Prácticas y de Conducta, un documento aplicable a directores, asesores, ejecutivos y colaboradores de Los Héroes y sus entidades filiales. Conscientes de nuestro rol social y de la responsabilidad en la gestión del desarrollo sostenible, el 26 de mayo de 2023, el directorio aprobó la primera Política de Sostenibilidad de Caja Los Héroes. En esta política, la organización se compromete a realizar sus mejores esfuerzos en relación con la gestión de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

En aras de reducir los impactos socioambientales negativos y promover el cuidado del medioambiente, este año hemos iniciado la cuantificación de nuestra huella de carbono. Asimismo, desde el 12 de septiembre de 2023, Los Héroes renueva la Certificación de su Modelo de Prevención del Delito por BH Compliance.

En colaboración con la Universidad del Desarrollo, Los Héroes continúa aportando al conocimiento e investigación en personas mayores a través del centro de investigación CIPEM. Este año, también concretamos una alianza con Conecta Mayor, con el objetivo de contribuir a la inclusión de las personas mayores en la sociedad. Además, durante 14 años, hemos llevado a cabo la iniciativa social "Nuevos Héroes", que reconoce y visibiliza a nivel nacional a personas que realizan aportes extraordinarios a sus comunidades.

I. Análisis de la Situación Financiera

A continuación, se presentan los Estados de Resultados Consolidados de Los Héroes para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022.

		Acumulado Individual			
		01.01.2023	01.01.2022		
		30.09.2023	30.09.2022	Variación	
		(MM\$)	(MM\$)	MM\$	%
SERVICIOS NO FINANCIEROS					
Ganancia (pérdida) de servicios no financieros		-1.957	-1.247	-710	57%
SERVICIOS FINANCIEROS					
Ingresos por intereses y reajustes	(1)	63.785	45.940	17.845	39%
Gastos por intereses y reajustes netos	(2)	-13.411	-7.075	-6.336	90%
Ingresos netos por intereses y reajustes	(3)	50.374	38.865	11.509	30%
Ingresos netos por comisiones	(4)	3.954	4.075	-121	-3%
Ingresos netos por adm. mutuos hipotecarios endosables		107	220	-113	-51%
Otros ingresos operacionales	(5)	46.540	40.612	5.928	15%
Provisión por riesgo de crédito	(6)	-4.919	-2.317	-2.602	112%
Total ingreso operacional neto		96.056	81.455	14.601	18%
Remuneraciones y gastos del personal		-32.221	-25.782	-6.439	25%
Gastos de administración		-35.257	-30.753	-4.504	15%
Depreciaciones y amortizaciones		-7.603	-7.202	-401	6%
Deterioros		-292	-438	146	-33%
Otros gastos operacionales	(7)	-2.749	-1.501	-1.248	83%
Total gastos operacionales		-78.122	-65.677	-12.445	19%
Resultado por inversiones en sociedades		0	0	0	0%
Resultado antes de impuesto a la renta		17.934	15.778	2.156	14%
Impuesto a la renta		-84	-106	22	-21%
Ganancia (pérdida) de servicios financieros		17.850	15.672	2.178	14%
BENEFICIOS SOCIALES					
Ingreso neto por prestaciones adicionales		-5.897	-4.971	-926	19%
Ingreso neto por prestaciones complementarias		350	286	64	23%
Ingreso neto por otros beneficios sociales		324	318	6	2%
Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales		-5.222	-4.368	-854	20%
Excedente (Déficit)		10.670	10.057	613	6%
EBTDA	(8)	18.357	17.365	992	6%
Contribución Social	(9)	-5.394	-4.502	-892	20%
EBTDA Ajustado	(10)	12.963	12.863	100	1%

(1) Corresponde a los ingresos por los intereses devengados por los créditos sociales (Consumo, Hipotecarios no endosables). No considera recupero de intereses de créditos castigados (nota 29 de Estados Financieros SUSESO).

- (2) Definido como: (Gastos por intereses y reajustes + Costos Financieros + Utilidades de Op. Financieras netas).
- (3) Definido como: (Ingresos por intereses y reajustes + Gastos por intereses y reajustes netos).
- (4) Remuneraciones por recaudación de seguros y servicios asistenciales.
- (5) Comisión por la administración de los Fondos Nacionales, Comisión por pago de pensiones públicas (IPS) y privadas (AFP y compañías de seguros), Cotización 1% pensionado, Intereses, reajustes y multas y otros.
- (6) Provisión por riesgo de crédito más recupero de intereses de créditos castigados (nota 29 de Estados Financieros SUSESO)
- (7) Corrección Monetaria, Aportes a otras instituciones.
- (8) Definido como el resultado antes de impuestos, depreciación y amortización.
- (9) Incluye beneficios que entrega Los Héroes a sus afiliados en prestaciones de salud, educación, recreación, habitacional, social y bonos en dinero, entre otras por \$5.394 millones.
- (10) Definido como el resultado antes de impuestos, depreciación, amortización y Contribución Social.

1. El resultado de Los Héroes alcanzó un excedente acumulado al 30 de septiembre de 2023 de \$10.670 millones, lo que se compara con un resultado acumulado al 30 de septiembre de 2022 de \$10.057 millones, que implica un aumento de \$613 millones (6%) respecto del año anterior.

Esta variación en los resultados se explica principalmente por los siguientes factores:

- a. Incremento en los *Ingresos netos por intereses y reajustes* en \$11.509 millones (30%), como resultado de:
 - i. Aumento en los *Ingresos por intereses y reajustes* en \$17.845 millones (39%), lo que se debe principalmente al alza del stock de crédito social promedio mensual, tanto en el segmento de pensionados, y a un alza de la tasa promedio de crédito del período, debido al alto nivel de tasas que persisten durante 2023 en comparación con las tasas del mismo periodo del año anterior.
 - ii. Incremento en la partida de *Gastos por intereses financieros netos* en \$6.336 millones (90%), explicado por (i) un aumento de \$6.329 millones asociados a un incremento de la deuda promedio bancaria con instituciones financieras locales, contrarrestado levemente por la baja de stock promedio de la deuda, producido por amortizaciones del crédito sindicado (renovado en marzo de 2022, hasta marzo 2024), y (ii) un aumento de obligaciones por concepto de Bonos Corporativos por \$1.204 millones y sus coberturas financieras. Lo anterior, contrarrestado por (iii) un aumento de ingresos por operaciones financieras de \$1.196 millones, debido al aumento de la rentabilidad de las inversiones, producto del nivel general de tasas del período, las que son significativamente superiores a las del primer semestre de 2022.
- b. Una disminución de *Ingreso neto por comisiones* en \$121 millones (-3%), como resultado de menores remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales.
- c. Aumento en *Otros ingresos operacionales* por \$5.928 millones (15%), como consecuencia principalmente de (i) un aumento en remuneración asociada al pago de pensiones IPS referido a un incremento de beneficios entregados por el Estado y a mejores precios adjudicados por \$2.918 millones, (ii) un incremento en comisión de aporte 1% de pensionados por \$2.507 millones explicado por un incremento en la renta promedio de pensionados (implementación de la pensión garantizada universal), y en menor medida al incremento del número de afiliados respecto al año anterior, (iii) un aumento en la recuperación de pérdida operacional por \$431 millones, y (iv) mayores ingresos por multas en \$145 millones por pago atrasado de

cotizaciones de salud, contrarrestado por (v) menor recaudación de convenios y otros por \$74 millones.

- d. La *Provisión por Riesgo de Crédito* muestra un aumento de MM\$2.602, explicado principalmente por: (i) el crecimiento de la cartera de crédito social durante los primeros nueve meses del año 2023, respecto a igual período del año anterior, fundamentado en la estrategia de apoyo financiero a los afiliados de los segmentos Trabajadores y Pensionados, que redundó en el incremento de dichas carteras, en un marco de gestión de riesgo orientado a acotar su riesgo crédito estructural. Este crecimiento generó mayor gasto en provisiones por MM\$1.416; (ii) un alza en el flujo de castigos por MM\$1.162, en línea con el crecimiento de la cartera de crédito y el mayor desempleo durante los años 2022 y 2023, lo que incrementa la base de saldos expuestos a ser castigados un año después. Lo anterior se ha mitigado con una adecuada efectividad de la gestión de cobranza, adecuada contención de la cartera en rangos morosos previos al evento de castigo, y con la mejora continua de las estrategias de cobranza implementadas desde el segundo semestre del año 2022. Ambos aspectos totalizaron una variación del deterioro por riesgo de crédito de MM\$2.578.

Respecto al flujo de recuperaciones de créditos castigados, la gestión de cobranza consiguió mantenerlo en un nivel equivalente respecto a los primeros nueve meses del año 2022 (variación marginal de MM\$24), resultado destacado al considerar que las cifras de recuperaciones del año 2022 fueron influidas positivamente por la mayor liquidez de los afiliados, basada en los retiros de fondos de pensiones y en beneficios del Estado como el bono IFE; mientras que durante el año 2023, el mercado financiero no contó con dichos factores.

Cabe agregar que el Modelo Interno de Provisiones, que opera bajo la metodología de Pérdida Esperada (en la línea de Basilea e IFRS9), tiene una elevada suficiencia de provisiones al cierre de septiembre de 2023, destacando que, a aquella fecha, Los Héroes es la única Caja de Compensación que cuenta con un Modelo de Provisiones de Pérdida Esperada, acorde a la normativa vigente de SUSESO en esta materia (Compendio de Normas, Libro VI. Gestión de Riesgos de las C.C.A.F, capítulo 6.4.5.2 Requisitos para el Uso de Modelos Propios).

- e. Un aumento en *Remuneraciones y gastos del personal* en \$6.439 millones (25%) debido principalmente a (i) mayores pagos de sueldos y gratificaciones por \$3.862 millones, explicado por conceptos de sueldo base, leyes sociales, gratificaciones y vacaciones especialmente por variación de IPC e incremento de dotación, (ii) beneficios por \$1.578 millones, debido a negociación colectiva diciembre 2022, y (iii) indemnizaciones por \$995 millones por reversa de provisión asociada a contrato IPS ocurrida en 2022.
- f. Un aumento en *Gastos de administración* en \$4.504 millones (15%), debido principalmente a mayores gastos en (i) computación por \$1.161 millones, explicados por aumentos en gastos en mantenimiento de sistemas por cambio de proveedor y nuevos servicios, arriendo de equipos tecnológicos por renovación tecnológica, licencias de software y seguridad de internet, compensados por una disminución en gastos de site central, desarrollo de proyectos asociado a migración del servidor en SETH realizada en 2022, (ii) servicios generales por \$1.038 millones, explicados por aumentos en los servicios de vigilancia y aseo debido a reajuste de sueldo mínimo e inflación, seguros por aumento de pólizas, transporte de remesas por variación UF y mayor cantidad de transacciones pagadas con respecto al mismo periodo 2022, contrarrestado por una disminución en correspondencia y fletes debido a nuevo contrato y

menor gasto en arriendo de oficinas, (iii) Mayores gastos de promoción \$707 millones en comisión agencia, material publicitario y grupos de interés, (iv) mantención y reparación por \$632 millones principalmente por reparaciones y mantenciones de edificios e instalaciones debido a arreglos y fusiones de sucursales, (v) Servicios externos por \$286 millones principalmente cajeros externos debido a reajuste IPC y mayores reemplazos, (vi) \$223 millones en otros gastos como materiales, asesorías , entre otros, (vii) viáticos y movilización por \$175 millones debido a mayores visitas a sucursales y empresas por término de crisis sanitaria, (viii) consumos básicos por \$132 millones, y (ix) gastos de cobranza por \$127 millones por políticas internas para contención de mora.

g. Crecimiento en *Gastos de Depreciaciones y Amortizaciones* en \$401 millones (6%), debido a (i) una mayor amortización de software SAP Hana, SAP Cloud y otras licencias, y (ii) aumento en amortización de activos por derechos de uso, debido a reajuste UF. Lo anterior, compensado por una (iii) reducción en la depreciación por término de vida útil de algunas instalaciones en sucursales y por puesta en marcha de SETH.

h. Un aumento *Otros gastos operacionales* en \$1.248 millones (83%), debido principalmente a (i) un aumento en los gastos por pérdidas operacionales de \$626 millones, (ii) mayor gasto por \$501 millones por costo financiero de activos por derecho de uso a causa del alza en el costo financiero por arrendamiento de sucursales por renovación de contratos e incremento de inflación, y (iii) mayores reajustes por variación de UF préstamos y otros por \$108 millones.

2. El *EBTDA* es calculado como el excedente antes de impuestos, depreciación y amortización; en este caso considera los gastos por intereses financieros netos, ya que al ser Los Héroes una entidad que otorga, entre otros, productos financieros, estos son parte de la operación de la empresa.

Al 30 de septiembre de 2023, este indicador fue de \$18.357 millones, lo que significa un crecimiento de \$992 millones (6%) a lo obtenido al mismo periodo del año anterior.

3. El *EBTDA ajustado* considera el efecto de los gastos de “Contribución Social”, mostrando la generación de caja antes de la entrega de beneficios sociales, a través de contribución social a los afiliados.

Dicha contribución social incluye, a septiembre de 2023, ascendió a \$5.394 millones; (i) prestaciones de salud por \$4.384 millones, (ii) bonos de nupcialidad y en dinero por \$515 millones, (iii) otras prestaciones por \$411 millones asociadas a beneficios y convenios para los tarjetahabientes, y (iv) prestaciones por programa institucional por \$85 millones.

El “*EBTDA ajustado*”, que incorpora gastos de “Contribución Social”, muestra un alza de \$100 millones, lo que representa un crecimiento de 1% respecto del mismo período del año anterior, alcanzando \$12.963 millones a septiembre de 2023.

II. Principales variaciones de las Cuentas de Balance de los Estados Financieros

A continuación, se presenta el Balance Consolidado de Los Héroes para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

II.1 Variaciones del Activo

Activos	Acumulado Individual			
	30.09.2023	31.12.2022	Variación	
	MM\$	MM\$	MM\$	%
Efectivo y Equivalente al Efectivo y Otros act. financieros Ctes.	100.235	108.238	-8.003	-7%
Colocaciones Cred. Social Ctes. (1)	130.339	113.893	16.446	14%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	9.128	9.692	-564	-6%
Otros Activos Corrientes	9.698	6.396	3.302	52%
Total Activos Corrientes	249.400	238.219	11.181	5%
Colocaciones Cred. Social no Ctes. (1)	270.219	245.567	24.652	10%
Propiedades, Plantas y Equipos	66.854	68.109	-1.255	-2%
Otros Activos no Corrientes	10.121	16.435	-6.314	-38%
Total Activos no Corrientes	347.193	330.111	17.082	5%
Total Activos	596.593	568.329	28.264	5%

(1) Créditos de consumo e hipotecarios no endosables, netos de provisión de incobrabilidad. Por su parte corriente incluye Deudores previsionales (neto), que corresponden a deudas con morosidad igual o inferior a un año, y Activos por Mutuos Hipotecarios.

Al 30 de septiembre de 2023, el nivel de activos totales muestra un aumento de \$28.264 millones (5%) respecto a diciembre de 2022 y sus principales variaciones se explican esencialmente por:

- a. Disminución del *Efectivo y equivalente al efectivo y Otros Activos Financieros Corrientes* en \$8.003 millones (7%), explicado por flujos operacionales que presentan salidas de efectivos asociadas principalmente a (i) aumento en las colocaciones de crédito social en \$38.619 millones, (ii) disminución en otros pasivos no financieros por \$11.236 millones, (iii) disminución de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar por \$6.808 millones, y (iv) prestaciones adicionales y complementarias por \$5.547 millones. Lo anterior, es parcialmente contrarrestado por entradas de efectivo asociadas a (v) aumento de otros pasivos financieros por \$13.302 millones, (vi) pagos netos de vencimientos del crédito sindicado, además de préstamos comerciales con bancos e instituciones multilaterales por \$10.048 millones, (vii) depreciaciones y amortizaciones por \$7.603 millones, (viii) provisión por riesgo de crédito por \$6.081 millones, (ix) disminución de otros activos financieros por \$1.574 millones, (x) disminución de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por \$563 millones, (xi) otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo por \$376 millones, (xii) otros por \$324 millones, (xiii) disminución en activos por mutuos hipotecarios endosables por \$122 millones.

Asimismo, los flujos de financiamiento presentan una salida de efectivo asociadas principalmente al (xiv) pago de vencimientos de bonos por \$35.760 millones. Lo anterior, compensado por (xv) emisión de bonos en el tercer trimestre de 2023 por \$39.139 millones, y (xvi) otros por \$9.861 millones, referidos principalmente a la emisión de efectos de comercio.

- b. Aumento de *Colocaciones de crédito social neto* (incluye las cuentas colocaciones de crédito social neto corrientes y no corrientes; y deudores previsionales neto) en \$41.098 millones (11%).
- c. Disminución de *Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar* en \$564 millones (6%), producto principalmente de una disminución en (i) deudores varios por \$952 millones, relacionados principalmente con fondos para pagos de pensiones IPS y otros deudores varios, (ii) atención y pagos de beneficios de seguridad social en \$259 millones, (iii) varias compañías de seguros por \$161 millones, y (iv) otros servicios de ventas por \$92 millones. Lo anterior, parcialmente compensado por (v) cuentas por cobrar a fondos nacionales en \$566 millones, explicados por sistema único de prestaciones familiares y déficits en sistema de subsidios por incapacidad laboral, (vi) seguros desgravamen por cobrar por \$107 millones, (vii) servicio de pago de pensiones y recaudación por \$100 millones, (viii) anticipos de remuneraciones y otros por \$67 millones, (ix) servicios de recaudación primas de seguros por \$41 millones, y (x) prestaciones complementarias por \$38 millones.
- d. Disminución de *Propiedades, Plantas y Equipos* en \$1.255 millones (2%), explicado principalmente por (i) menor valor de otros en \$1.778 millones, por el derecho de usar bienes en arrendamiento, por (ii) edificios por \$430 millones, y (iii) plantas y equipos por \$86 millones. Lo anterior, compensado por aumentos en (iv) instalaciones fijas y accesorios por \$1.039 millones.
- e. Disminución de *Otros Activos* en \$3.012 millones (13%), como resultado principalmente por (i) inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación por \$2.607 millones, (ii) otros activos financieros no corrientes, principalmente explicados por una baja en el valor razonable de coberturas financieras por \$2.592 millones, por (iii) una disminución de \$632 millones en activos intangibles distintos de la plusvalía, (iv) activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta por \$473 millones, (v) activos por impuestos corrientes por \$205 millones, (vi) inventarios por \$15 millones, y (vii) derechos por cobrar no corrientes por \$10 millones. Lo anterior, contrarrestado por (viii) cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes por \$2.578 millones, y (ix) otros activos no financieros corrientes y no corrientes por \$946 millones.

II.2 Variaciones del Pasivo y Patrimonio

Pasivos	30.09.2023	31.12.2022	Variación	
	MM\$	MM\$	MM\$	%
Otros Pasivos Financieros Ctes.	148.630	78.166	70.464	90%
Cuentas por Pagar	47.385	54.193	-6.808	-13%
Otros Pasivos Corrientes	10.650	10.309	341	3%
Total Pasivos Corrientes	206.665	142.669	63.996	45%
Otros Pasivos Financieros no Ctes.	116.086	159.821	-43.735	-27%
Otros Pasivos no Corrientes	14.339	16.200	-1.861	-11%
Total Pasivos no Corrientes	130.425	176.020	-45.595	-26%
Total Pasivos	337.090	318.689	18.401	6%
Patrimonio	259.503	249.640	9.863	4%
Total Pasivos y Patrimonio	596.593	568.329	28.264	5%

Con respecto a septiembre 2023, los pasivos totales aumentan en \$18.401 millones (6%) y el patrimonio aumentó en \$9.863 millones (4%). Las principales variaciones fueron:

- a. *Otros Pasivos Financieros Totales*, durante el tercer trimestre acumulado de 2023, aumentaron en \$26.729 millones (11%) respecto al cierre de 2022. La variación se explica en gran medida por (i) un aumento en obligaciones por efectos de comercio en \$14.014 millones, por (ii) un aumento neto en \$10.153 millones en el saldo de deuda con instituciones financieras (bancos y multilaterales), que viene dado por un incremento en \$59.506 millones en el corriente, contrarrestado por la caída de \$49.353 millones en el no corriente, lo cual se debe principalmente al paso hacia el corriente del acuerdo bancario por \$42.946 millones, y la diferencia por la toma nuevos préstamos bancarios a corto plazo, ocurridos durante el año, y (iii) una mayor deuda mantenida en bonos corporativos en \$4.085 millones, debido a una nueva colocación durante el tercer trimestre. Lo anterior, compensado por (iv) una disminución en obligaciones por coberturas financieras en \$1.523 millones.
- b. Disminución en *Cuentas por pagar* en \$6.808 millones (13%), como resultado de (i) una disminución en las obligaciones con terceros por \$8.835 millones, asociados principalmente a una menor entrada de fondos a ser destinados para pagos de pensiones IPS, pagos de proveedores y recaudación convenios por depositar referidos a recaudación de primas de seguros y descuentos previsionales, contrarrestado por acreedores varios, cuentas por pagar crédito social y cheques caducados, (ii) retenciones por \$325 millones, y (iii) otras cuentas por pagar por gastos de bienes y consumos por \$166 millones, asociados especialmente a contratos de servicios de vigilancia, mantención de sistemas de información, aseo, transporte de valores y cajeros. Lo anterior, contrarrestado por mayores (iv) cuentas por pagar fondos nacionales por \$2.060 millones, (v) beneficios por pagar por \$271 millones, (vi) IVA débito por \$97 millones, (vii) pagos en exceso de crédito social por \$89 millones, y (viii) mutuos hipotecarios no endosables por \$1 millón.
- c. Disminución en \$1.520 millones (6%) en *Otros Pasivos*, como resultado principalmente de (i) arrendamientos por derecho de uso, referidos a los arriendos de inmuebles destinados a sucursales por \$1.650 millones, (ii) menores provisiones de beneficios a los empleados por \$202 millones, (iii) asignación familiar por compensar por \$6 millones, y (iv) asignaciones familiares D.L. 1.526 por \$2 millones. Lo anterior, compensado por aumentos en (v) recaudación de cuotas de créditos sociales

en \$185 millones (corresponde a cuotas de crédito social recaudadas durante los últimos días del mes y son aplicadas durante los primeros días del mes siguiente), por (vi) aportes devengados por \$50 millones, y por (vii) deudas declaradas D.L. 1.526 por \$48 millones.

- d. El *Patrimonio* experimenta un aumento en \$9.863 millones (4%), variación que se explica por (i) el incremento del fondo social en \$12.495 millones, producto de los excedentes acumulados. Lo anterior, contrarrestado por (ii) menores ganancias acumuladas respecto al cierre de 2022 en \$1.824 millones, y (iii) menores ingresos en otras reservas por \$807 millones.

III. Explicación de las principales tendencias observadas entre los índices comparativos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Resumen de Indicadores Financieros	30.09.2023	31.12.2022
	EEFF Individuales	
Liquidez		
Liquidez Corriente	1,21	1,67
Razón Ácida	0,49	0,76
Endeudamiento		
Razón de Endeudamiento (1)	1,57	1,58
Endeudamiento Neto (2)	0,93	0,86
Pasivos Corrientes/ Total Pasivos	61%	45%
Pasivos no Corrientes/ Total Pasivos	39%	55%
Actividad		
Total de Activos	596.593	568.329
Cartera Neta / Deuda Financiera Neta (3)	2,05	2,17
Mora de Cartera (91-360) (4)	3,28%	3,23%
Rentabilidad	30.09.2023	30.09.2022
Rentabilidad del Patrimonio (5)	5,57%	5,72%
Rentabilidad del Activo (6)	2,44%	2,63%
Clasificación de Riesgo: Solvencia		
Fitch Rating (sep-2022)	A / Estable	A / Estable
ICR (dic-2022)	AA- / Estable	AA- / Estable
Humphreys (mar-2023)	AA- / Estable	-

(1) Definido como: Pasivos Totales / Capital Social. Existe un límite normativo (por la SUSESO) el cual indica que este indicador no debe superar las 5,0 veces.

(2) Definido como: (Pasivos Totales - Efectivo y Equivalente al Efectivo) / Patrimonio. Corresponde a uno de los covenants de los bonos corporativos, cuyo indicador no debe superar las 3,5 veces.

(3) Definido como: (Colocaciones de Crédito Social Corrientes y no Corrientes + Deudores Previsionales – Colocaciones de Crédito Social y Deudores Previsionales de Activos Securitizados) / (Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes – Efectivo y Equivalente al Efectivo + Convenio por pagar IPS – Obligaciones con el Público por Bono Securitizado).

(4) Definido como: Mora de Cartera entre 91 y 360 días promedio de 12 meses móviles.

(5) Definido como: Resultado septiembre 2023 anualizado / Promedio Patrimonio septiembre 2023 y diciembre 2022

(6) Definido como: Resultado septiembre 2023 anualizado / Promedio Activos septiembre 2023 y diciembre 2022

IV.1 Análisis de los indicadores

Las principales explicaciones de la variación de los indicadores son:

- a. Al 30 de septiembre de 2023, los indicadores de Liquidez Corriente y Razón Ácida pasaron de un 1,67 a 1,21 y de un 0,76 a 0,49, respectivamente. Lo anterior, se debe principalmente al paso del no corriente al corriente de la porción de financiamiento con instituciones financieras, correspondiente al crédito sindicado con la banca que fue renovado con vencimiento a marzo de 2024, el aumento en efectivo y equivalentes principalmente por mayores saldos en bancos e inversiones en instrumentos financieros, y por mayores préstamos de consumo asociados a las colocaciones de créditos sociales, acumulados al tercer trimestre de 2023.
- b. Al 30 de septiembre de 2023, el Endeudamiento pasó de 1,58 a 1,57 veces. Este indicador se mantiene por debajo del límite normativo establecido por la SUSESO (Superintendencia de Seguridad Social) que indica que éste no debe superar las 5,0 veces.
- c. Al 30 de septiembre de 2023, el Endeudamiento Neto aumentó desde 0,86 a 0,93 veces patrimonio respecto al cierre de diciembre de 2022, explicado por la toma de financiamiento con bancos, colocaciones de bono y efectos de comercio, acumulado al tercer trimestre de 2023.
- d. Respecto al Plazo de los pasivos (Pasivos corrientes / Total pasivos), la porción de corto plazo aumentó de 45% el 31 de diciembre 2022 a un 61% el 30 de septiembre de 2023, producto principalmente del paso al corriente del crédito sindicado, el cual fue renovado hasta marzo de 2024, y reprogramaciones en deuda bilateral.
- e. La Cartera Neta sobre Deuda Financiera Neta baja de 2,17 a 2,05 veces al 30 de septiembre de 2023, a raíz de un incremento en la deuda financiera neta (excluyendo IPS) en un 17,5% superior al crecimiento en la cartera neta de 11,4%.
- f. Al 30 de septiembre de 2023, los excedentes alcanzaron los \$10.670 millones, lo que representa un aumento de \$613 millones (6%) respecto al mismo período de 2022. Lo anterior, logra compensar el crecimiento en el valor del activo y del patrimonio, generando una mejora en los indicadores de rentabilidad.

IV.2 Otras consideraciones

a. Covenants

Respecto al cumplimiento de los covenants financieros, desde sus emisiones a la fecha del presente análisis no han ocurrido eventos de incumplimiento de los covenants asociados a bonos corporativos y acuerdo con acreedores bancarios firmado el 19 de marzo de 2020. Además, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la administración de Los Héroes no visualiza riesgo de incumplimiento.

El detalle de las restricciones, covenants y resguardos a los que está obligado Los Héroes se revelan, con mayor detalle, en Nota 39 de los Estados Financieros SUSESO Individuales.

V. Descripción y Análisis de los Flujos de Efectivo

Estado de Flujos de Efectivo	30.09.2023 MM\$	30.09.2022 MM\$	Variación MM\$
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de la Operación	-17.218	-41.615	24.397
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de Financiamiento	13.240	7.058	6.182
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de Inversión	-5.043	-5.007	-36
Flujo Neto Total Positivo (Negativo) del Período	-9.022	-39.565	30.543

El *Flujo neto total* al 30 de septiembre de 2023 resultó en una salida de caja por \$9.022 millones, esto representa un menor egreso de caja de \$30.543 millones respecto al mismo periodo del año anterior.

El *Flujo Neto asociado a Actividades de la Operación* fue de \$24.397 millones de menores egresos en relación al año anterior, debido principalmente a aumentos en (i) pagos netos de otros préstamos obtenidos a largo plazo por 27.325 millones, (ii) otros por \$14.847 millones, (iii) aumento de otros pasivos financieros por \$8.520 millones, (iv) aumento en colocaciones de crédito social por \$5.340 millones, (v) disminución de otros activos financieros por \$5.098 millones, (vi) provisión por riesgo de crédito por \$2.597 millones, (vii) depreciaciones y amortizaciones por \$401 millones, y (viii) disminución en activos por mutuos hipotecarios endosables por \$156 millones. Lo anterior, es parcialmente compensado por (ix) disminución de otros pasivos no financieros por \$29.476 millones, (x) disminución en cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar por \$5.369 millones, (xi) disminución de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por \$2.424 millones, (xii) aumento en deudores previsionales por \$2.231 millones, (xiii) aumento de otros activos no financieros por \$1.123 millones, (xiv) prestaciones adicionales y complementarias por \$861 millones, y (xv) otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo por \$168 millones.

El *Flujo Neto originado por las Actividades de Financiamiento* fue de \$6.182 millones de mayores ingresos respecto a septiembre de 2022, producto de (xvi) otros servicios por arrendamientos financieros por \$13.522 millones, y (xvii) emisiones de bonos por \$6.364 millones, compensado por (xviii) mayores pagos por vencimientos de bonos por \$13.705 millones.

Los *Flujos netos originados de actividades de inversión*, presentan un menor ingreso neto de caja en \$36 millones, diferencia explicada por (xix) préstamos a entidades relacionadas por \$1.301 millones, y (xx) mayores egresos por compra de activos fijos por \$234 millones. Lo anterior, compensado por (xxi) menores egresos de flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios en \$1.499 millones.

VI. Análisis de Mercado

VI.1 Análisis de Mercado de Afiliación

Los Héroes se ha consolidado como uno de los tres actores principales en el mercado, ostentando una participación de un 17% en el total de afiliados al sistema de Cajas de Compensación de Asignación Familiar, superando al millón de afiliados. Asimismo, al tercer trimestre acumulado de 2023, Los Héroes presenta el primer lugar en crecimiento de número de afiliados, con 9.936 nuevas incorporaciones con respecto a septiembre de 2022.

C.C.A.F.	N° Total Sep.-2023	N° Total Sep.-2022	Variación
Los Andes	4.073.765	4.076.128	-2.363
Los Héroes	1.183.497	1.173.561	9.936
La Araucana	1.361.918	1.376.938	-15.020
18 de Septiembre	418.991	420.401	-1.410
TOTAL	7.038.171	7.047.028	-8.857

A septiembre de 2023, la cantidad de afiliados¹ por segmentos de la industria de Cajas de Compensación es la siguiente:

C.C.A.F.	N° Pensionados Sep-2023	N° Pensionados Sep-2022	Variación
Los Andes	400.885	401.073	-188
Los Héroes	681.713	672.566	9.147
La Araucana	197.748	197.970	-222
18 de Septiembre	137.709	131.362	6.347
TOTAL	1.418.055	1.402.971	15.084

Como se observa en la figura anterior, Los Héroes a septiembre de 2023 presenta un aumento en la cantidad de pensionados, manteniendo su liderazgo en este segmento, con un 61% de participación en la industria, y un incremento de 9.147 nuevos afiliados respecto a septiembre de 2022.

C.C.A.F.	N° Trabajadores Sep-2022	N° Trabajadores Sep-2021	Variación
Los Andes	3.672.880	3.675.055	-2.175
Los Héroes	501.784	500.995	789
La Araucana	1.164.170	1.178.968	-14.798
18 de Septiembre	281.282	289.039	-7.757
TOTAL	5.620.116	5.644.057	-23.941

¹ Fuente de la información: <http://www.suseso.cl>

A septiembre de 2023, en el segmento de trabajadores, Los Héroes mantiene el tercer lugar, con una participación de mercado de 9% y un incremento en el número de afiliados de 789 respecto a septiembre de 2022.

VI.2 Análisis de Mercado de Stock de Créditos Sociales

La industria de Cajas se ha concentrado principalmente en los créditos sociales. Según datos al 30 de junio de 2023, el stock de Colocaciones de Crédito Social de la Industria Cajas de Compensación es el siguiente:

		30-06-2023		31-12-2022	
Los Andes	Trabajadores	1.730.844	78%	1.720.712	78%
	Pensionados	134.836	26%	120.985	25%
	Subtotal T+P	1.865.680	68%	1.841.697	68%
Los Héroes	Trabajadores	152.970	7%	139.823	6%
	Pensionados	234.097	44%	218.158	45%
	Subtotal T+P	387.067	14%	357.982	13%
La Araucana	Trabajadores	244.281	11%	240.337	11%
	Pensionados	98.309	19%	93.499	19%
	Subtotal T+P	342.590	12%	333.836	12%
18 de septiembre	Trabajadores	100.727	5%	102.171	5%
	Pensionados	58.827	11%	55.502	11%
	Subtotal T+P	159.554	6%	157.673	6%
Total Industria	Trabajadores	2.228.822	100%	2.203.044	100%
	Pensionados	526.069	100%	488.143	100%
	Subtotal T+P	2.754.891	100%	2.691.187	100%

(*) Incluye Colocaciones de Crédito Social Corrientes y no Corrientes más Deudores Previsionales, netos de provisión.

(**) Subtotal T+P corresponde al total de pensionados más trabajadores.

Fuente: EEFF cajas a jun 2023.

Los Héroes presenta una participación de mercado de un 14% del total de Stock de Crédito Social de la industria, ubicándose en el segundo lugar.

² Es la información pública con la que se cuenta a la fecha de elaboración del Análisis Razonado.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral intermedio, referido al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022, de acuerdo con el siguiente detalle:

1. Identificación
RUT: 70.016.330-K
Razón Social: Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes
2. Estados Financieros Individuales Intermedios
 - a) Estado de situación financiera clasificado Intermedios
 - b) Estado de resultados por función Intermedios
 - c) Estado de resultados Integrales Intermedios
 - d) Estado de cambios en el Patrimonio Neto Intermedios
 - e) Estado de Flujos de Efectivo Intermedios
 - f) Notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios
3. Hechos relevantes

4. Análisis razonado de los estados financieros Intermedios

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Kunze Schütze	Presidente del Directorio	6.786.991-5	Alfredo Walter Kunze Schütze Firmado digitalmente por Alfredo Walter Kunze Schütze Fecha: 2023.11.27 20:30:37 -03'00'
Arturo Lyon Parot	Director Empresarial	5.256.612-6	José Arturo Lyon Parot Firmado digitalmente por José Arturo Lyon Parot Fecha: 2023.11.28 17:49:02 -03'00'
Gastón Lewin Gómez	Director Empresarial	6.362.516-7	Gaston Lewin Gomez Firmado digitalmente por Gaston Lewin Gomez Fecha: 2023.11.28 13:18:01 -03'00'
Enrique Oyarce Cifuentes	Director Laboral	8.699.650-2	ENRIQUE MARCELO OYARCE CIFUENTES Firmado digitalmente por ENRIQUE MARCELO OYARCE CIFUENTES Fecha: 2023.11.29 09:16:50 -03'00'
Victor Riveros Contreras	Director Laboral	17.672.399-8	Victor Manuel Riveros Contreras Firmado digitalmente por Victor Manuel Riveros Contreras Fecha: 2023.11.28 20:18:46 -03'00'
Carolina Iturra Quintanilla	Director Laboral	13.035.368-1	CAROLINA EVA ITURRA QUINTANILLA Firmado digitalmente por CAROLINA EVA ITURRA QUINTANILLA Fecha: 2023.11.29 13:34:49 -03'00'
Alejandro Muñoz Rojas	Gerente General	12.423.769-6	Alejandro Patricio Muñoz Rojas Firmado digitalmente por Alejandro Patricio Muñoz Rojas Fecha: 2023.11.29 16:40:32 -03'00'
Maritza Ensís Díaz	Contador Subgerente Control Financiero	12.499.809-3	Maritza de las Mercedes Ensís Díaz Firmado digitalmente por Maritza de las Mercedes Ensís Díaz Fecha: 2023.11.27 10:41:04 -03'00'

Fecha: 27 de noviembre de 2023