

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**CAJA DE COMPENSACIÓN DE
ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES**

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera Individuales, Clasificados

Estados de Resultados por Función Individuales

Estados de Resultados Integrales Individuales

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados de Flujo de Efectivo Directo Individual

Notas a los Estados Financieros Individuales

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



Informe de los Auditores Independientes

A los señores Presidente y Directores de
Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, que comprenden los estados de situación financiera clasificados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados por función, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo directo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos

Los mencionados estados financieros al 31 de diciembre de 2023 han sido preparados para reflejar la situación financiera de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, antes de proceder a la consolidación, línea a línea, de los estados financieros de sus filiales. En consecuencia, para su adecuada interpretación, estos estados financieros deben ser leídos y analizados en conjunto con los estados financieros consolidados de Caja de Compensación de Asignación Familiar los Héroes y filiales, los que son requeridos por normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.



Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del periodo sobre el que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificado estas de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J.P.B.', with a long horizontal stroke extending to the right.

Juan Pablo Belderrain P.

KPMG Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2024

Índice

Identificación	4
Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados	5
Estados de Resultados por Función Individuales	7
Estados de Resultados Integrales Individuales	8
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto s.....	9
Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual s	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	19
2.4) Información financiera por segmentos operativos	19
2.5) Transacciones en moneda extranjera.....	20
2.6) Propiedades, planta y equipo	20
2.7) Propiedades de inversión	22
2.8) Activos intangibles	23
2.9) Costos por intereses.....	23
2.10) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros	24
2.11) Activos financieros.....	24
2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura	26
2.13) Inventarios	28
2.14) Colocaciones de crédito social y activos por Mutuos hipotecarios endosables.....	28
2.15) Efectivo y equivalentes al efectivo	28
2.16) Fondo social	29
2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	29
2.18) Otros pasivos financieros.....	29
2.19) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	30
2.20) Beneficios a los trabajadores.....	30
2.21) Provisiones	31
2.22) Reconocimiento de ingresos.....	32
2.23) Arrendamientos	34
2.24) Contratos de construcción	36
2.25) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta	36
2.26) Medio ambiente	36
2.27) Otras políticas contables significativas	37
2.28) Cambios Contables	39
Nota 3 - Transición a las IFRS	39
Nota 4 - Futuros Cambios Contables.....	40
Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero	41
Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables.....	66
Nota 7 - Información Financiera por Segmento	71
Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	78
Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto).....	80
Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)	81

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables	83
Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes	84
Nota 13 - Otros Activos Financieros	86
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación	92
Nota 15 - Inventarios	93
Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas	94
Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	97
Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo	99
Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	110
Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto)	113
Nota 21 - Otros Activos no Financieros	115
Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables	116
Nota 23 - Otros Pasivos Financieros	117
Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar	122
Nota 25 - Provisiones por Crédito Social	126
Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros	127
Nota 27 - Otras Provisiones	129
Nota 28 - Ingresos Ordinarios	131
Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes	131
Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes	131
Nota 31 - Prestaciones Adicionales	132
Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones	134
Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito	134
Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales	135
Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal	135
Nota 36 - Gastos de Administración	136
Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social	137
Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros	137
Nota 39 - Contingencias y Restricciones	138
Nota 40 - Sanciones	150
Nota 41 - Hechos Posteriores	150
Nota 42 - Cauciones obtenidas de Terceros	151
Nota 43 – Derechos por cobrar no corrientes	155
Nota 44 – Provisiones por beneficios a los empleados	155
Nota 45 – Pasivos, no corrientes	158
Nota 46 – Otras Ganancias (Pérdidas)	158

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	María Soledad Masalleras Lohmann
1.09	Gerente General	María Soledad Masalleras Lohmann
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	10.151
1.12	N° de Trabajadores Afiliados	502.840
1.13	N° de Pensionados Afiliados	682.220
1.14	N° de Trabajadores	1.543
1.15	Patrimonio	M\$260.095.969

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	ACTIVOS	Notas	31-12-2023	31-12-2022
	ACTIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	8	89.754.323	103.802.426
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	9.b)	122.748.160	101.474.236
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	11.1 a)b)	1.356.375	1.477.964
11040	Deudores previsionales (neto)	10.b)	13.759.647	10.940.645
11050	Otros activos financieros, corrientes	13.1 c)d)	5.882.286	4.436.047
11060	Otros activos no financieros, corrientes	21.1)	2.746.382	598.190
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	12	11.109.533	9.691.691
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	16.b)	887.782	675
11090	Inventarios	15	31.306	72.946
11100	Activos biológicos corrientes		-	-
11110	Activos por impuestos corrientes	19.a)	224.012	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		248.499.806	232.834.353
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	18.b)	4.523.658	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		4.523.658	5.384.272
11000	Total de Activos Corrientes		253.023.464	238.218.625
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	13.2)	4.670.893	7.214.561
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	20.b)	287.301.879	245.566.736
12030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	11.2 a)	-	-
12040	Otros activos no financieros no corrientes	21.2)	1.577.543	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	4.484.408	5.180.535
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	17.a)	2.552.618	1.869.895
12090	Plusvalía		-	-
12100	Propiedades, planta y equipo	18.a)	66.384.212	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		366.971.553	330.110.694
10000	TOTAL DE ACTIVOS		619.995.017	568.329.319

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

PATRIMONIO Y PASIVOS		Notas	31-12-2023	31-12-2022
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	23.1)2)	131.329.210	78.166.184
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24.a)	48.857.246	54.193.143
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	22.1.a)	2.388	2.691
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	16.b)	331.035	361.562
21050	Otras provisiones corrientes	27.1)	463.715	458.812
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	19	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	44	5.551.900	4.258.639
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	26.1)	5.967.355	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		192.502.849	142.668.789
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes		192.502.849	142.668.789
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	23.1)2)	154.139.993	159.820.670
22020	Pasivos, no corrientes	45	1.494.994	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)	797.319	755.150
22060	Pasivos por impuestos diferidos	19	28.472	28.085
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	44	1.910.162	1.664.077
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	26.2)	9.025.259	12.300.904
22000	Total de Pasivos No Corrientes		167.396.199	176.020.377
20000	TOTAL DE PASIVOS		359.899.048	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		33.244.408	35.036.550
23050	Ganancia (pérdida)		12.247.958	12.494.665
23000	Patrimonio Total		260.095.969	249.640.153
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		619.995.017	568.329.319

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados por Función Individuales Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Notas	Acumulado	
		31-12-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
SERVICIOS NO FINANCIEROS			
41010	28	-	-
41020		-	-
41030 Ganancia bruta		-	-
41040		-	-
41050		-	-
41060		-	-
41070	35-36	-	-
41080		-	-
41090	46	705.831	599.684
41100		179.423	50.364
41110		-	-
41120		(3.213.962)	(2.219.138)
41130		-	-
41140		-	-
41150		-	-
		-	-
41160 Ganancia (pérdida) antes de impuestos		(2.328.708)	(1.569.090)
41170	19.d)	-	-
41180 Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		(2.328.708)	(1.569.090)
41190		-	-
41000 Ganancia (pérdida) de servicios no financieros		(2.328.708)	(1.569.090)
SERVICIOS FINANCIEROS			
51010	29	89.157.850	65.583.930
51020	30	(23.354.515)	(13.952.566)
51030 Ingreso neto por intereses y reajustes		65.803.335	51.631.364
51040	32.a)	5.315.728	5.434.447
51050	32.b)	-	-
51060 Ingreso neto por comisiones		5.315.728	5.434.447
51070		149.571	280.597
51080		(2.361)	(2.698)
51090 Ingreso neto por adm.mutuos hipotecarios endosables		147.210	277.899
51100		4.832.894	3.338.794
51110		-	-
51120	34.a)	61.372.419	55.126.525
51130	33	(6.726.390)	(3.680.941)
51140 Total ingreso operacional neto		130.745.196	112.128.088
51150	35	(44.512.624)	(35.583.409)
51160	36	(49.659.441)	(43.173.133)
51170		(10.316.576)	(9.773.523)
51180		(292.300)	29.168
51190	34.b)	(3.318.875)	(2.576.780)
51200 Total gastos operacionales		(108.099.816)	(91.077.677)
51210 Resultado operacional		22.645.380	21.050.411
51220		-	-
51230		-	-
51240 Resultado antes de impuesto a la renta		22.645.380	21.050.411
51250	19.d)	2.706	(83.320)
51260 Resultado de operaciones continuas		22.648.086	20.967.091
51270		-	-
51000 Ganancia (pérdida) de servicios financieros		22.648.086	20.967.091
BENEFICIOS SOCIALES			
61010	31.a)	13.224	6.759
61020	31.b)	(8.965.333)	(7.678.073)
61030 Ingreso neto por prestaciones adicionales		(8.952.109)	(7.671.314)
61040		443.850	340.924
61050		-	-
61060 Ingreso neto por prestaciones complementarias		443.850	340.924
61070		436.839	427.054
61080		-	-
61090 Ingreso neto por otros beneficios sociales		436.839	427.054
61000 Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales		(8.071.420)	(6.903.336)
23050 GANANCIA (PÉRDIDA)		12.247.958	12.494.665
Ganancia (pérdida) atribuible a:			
62100		12.247.958	12.494.665
62200		-	-
23050 GANANCIA (PÉRDIDA)		12.247.958	12.494.665

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados Integrales Individuales
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	ESTADO DE RESULTADO	Notas	ACUMULADO	
			31-12-2023	31-12-2022
	ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL		M\$	M\$
23050	Ganancia (Pérdida)		12.247.958	12.494.665
	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		(1.689.530)	(2.734.538)
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		(1.689.530)	(2.734.538)
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	77.033	21.497.248
71130	Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		(179.645)	(232.810)
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		(102.612)	21.264.438
	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		(1.792.142)	18.529.900
70000	RESULTADO INTEGRAL TOTAL		10.455.816	31.024.565

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

31.12.2023

	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)	-	-	-	-	12.247.958	12.247.958	-	12.247.958
Otro resultado integral	-	77.033	(1.689.530)	(179.645)	-	(1.792.142)	-	(1.792.142)
Resultado integral	-	77.033	(1.689.530)	(179.645)	12.247.958	10.455.816	-	10.455.816
Incremento (disminución) por fondo social								
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en carter	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	12.494.665	77.033	(1.689.530)	(179.645)	(246.707)	10.455.816	-	10.455.816
Saldo final del período actual 31.12.2023	214.603.603	36.279.260	(2.710.742)	(324.110)	12.247.958	260.095.969	-	260.095.969

(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\$(192.140) 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 Cambios en el Patrimonio Neto Individual Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

31.12.2022

	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	-	-	-	-	0	-	-	-
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)	-	-	-	-	12.494.665	12.494.665	-	12.494.665
Otro resultado integral	-	21.497.248	(2.734.538)	(232.810)	-	18.529.900	-	18.529.900
Resultado integral	-	21.497.248	(2.734.538)	(232.810)	12.494.665	31.024.565	-	31.024.565
Incremento (disminución) por fondo social								
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	10.937.817	-	-	-	(10.937.817)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	307.858	-	-	-	-	307.858	-	307.858
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	11.245.675	21.497.248	(2.734.538)	(232.810)	1.556.848	31.332.423	-	31.332.423
Saldo final del período 31.12.2022	202.108.938	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	12.494.665	249.640.153	-	249.640.153

(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\$(12.495) 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 individual.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Estado de flujos de efectivo		Notas	31-12-2023	31-12-2022
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		12.247.958	12.494.665
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivos:				
91320	Depreciaciones y amortizaciones		10.316.576	9.773.523
91330	Provision por Riesgo de credito		6.726.390	3.680.941
91340	Ajuste a valor de Mercado de Instrumentos para negociacion		-	-
91350	Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa		3.213.962	2.219.138
91360	Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		-	-
91370	Utilidad neta en venta de activos fijo		246.164	-
91380	Castigos de activos recibidas en pago		-	-
91390	Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		289.594	54.152
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	(63.009.067)	(75.888.065)
91420	(Aumento)disminucion en activos por mutuos hipotecarios endosables	11	121.589	62.355
91430	(Aumento)disminucion en deudores previsionales	10	(2.819.002)	(716.770)
91440	(Aumento)disminucion de otros activos financieros	13	1.097.429	(2.160.385)
91450	(Aumento)disminucion de otros activos no financieros	21	(1.565.598)	(1.772.156)
91460	(Aumento)disminucion de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	12	(1.417.842)	3.895.932
91470	Aumento (disminucion) de otros pasivos financieros	23	7.467.442	6.812.887
91480	Aumento (disminucion) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	(5.335.897)	(12.953.259)
91490	Aumento (disminucion) de pasivos por mutuos hipotecarios endosables		(303)	152
91500	Aumento (disminucion) de otros pasivos no financieros		(11.086.081)	18.712.459
91510	Otros prestamos obtenidos a largo plazo		122.798.762	123.723.403
91520	Pago de otros prestamos obtenidos a largo plazo		(86.171.278)	(85.019.611)
91530	Otros		4.290.653	(20.348.008)
91540	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios financieros		(2.588.549)	(17.428.647)
BENEFICIOS SOCIALES				
91810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	(8.508.259)	(7.330.390)
91820	Otros	38	436.839	427.054
91830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación beneficios sociales		(8.071.420)	(6.903.336)
91000	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(10.659.969)	(24.331.983)

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Estado de flujos de efectivo		Notas	31-12-2023	31-12-2022
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		(2.517.836)	(4.016.432)
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		(3.187.589)	(1.545.000)
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		2.576.315	1.595.000
92210	Dividendos recibidos		-	-
92220	Intereses recibidos		-	-
92230	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
92240	Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
92250	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no financieros		(3.129.110)	(4.016.432)
SERVICIOS FINANCIEROS				
92310	Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
92320	Compras de activos fijos		(3.646.447)	(3.058.717)
92330	Ventas de activos Fijos		-	-
92340	Inversión en sociedades		-	-
92350	Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
92360	(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		-	-
92370	Otros		-	-
92380	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de servicios financieros		(3.646.447)	(3.058.717)
BENEFICIOS SOCIALES				
92810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	-	-
92820	Otros	38	-	-
92830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión beneficios sociales		-	-
92000	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(6.775.557)	(7.075.149)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación				
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
93010	Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
93020	Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-
93030	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		-	-
93040	Pagos por otras participaciones en el patrimonio		-	-
93050	Importes procedentes de préstamos de largo plazo		-	-
93060	Importes procedentes de préstamos de corto plazo		-	-
93070	Total importes procedentes de préstamos		-	-
93080	Préstamos de entidades relacionadas		-	-
93090	Pagos de préstamos		-	-
93100	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	-
93110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
93120	Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
93130	Dividendos pagados		-	-
93140	Intereses pagados		-	-
93150	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
93160	Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
93170	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros		-	-
SERVICIOS FINANCIEROS				
93310	Emisión de Bonos		39.139.141	32.774.652
93320	Pago de bonos		(44.301.751)	(30.596.945)
93330	Otros prestamos obtenidos a largo plazo		-	-
93340	Otros		8.550.033	(4.877.277)
93350	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios financieros		3.387.423	(2.699.570)
BENEFICIOS SOCIALES				
93810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	-	-
93820	Otros	38	-	-
93830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación beneficios sociales		-	-
93000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		3.387.423	(2.699.570)
94000	Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(14.048.103)	(34.106.702)
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		(14.048.103)	(34.106.702)
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		89.754.323	103.802.426

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 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 rectificadas 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 ejercicios:

Estados de Situación Financiera Individual al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Estados de Resultados por función Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto individual y Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

2.2) Bases de preparación

Los estados financieros individuales de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes al 31 de diciembre de 2023 y 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, Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 conforme a las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board (IASB)), requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. En la Nota 5 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros individuales.

Los estados financieros individuales han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 27 de febrero de 2024.

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, 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.

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

b.2) Las siguientes modificaciones a la norma, se encuentran vigentes a la fecha de los estados financieros y que no tienen impacto en la emisión de los mismos.

Modificaciones a las Normas	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1 Revelaciones de políticas contables.	Ejercicios anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
NIC 8 Definición de estimación contable.	Ejercicios 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.	Ejercicios 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.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
NIC 12 Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.

La Corporación no ha cuantificado el impacto de la aplicación de estas modificaciones, sin embargo, no tienen incidencia en la emisión de estos estados financieros individuales.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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.3) Las siguientes nuevas normas, modificaciones e interpretaciones que aún no se encuentran vigentes para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023:

Nuevas Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1 Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes.	Ejercicios anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
NIIF 10, NIIF 11 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.	Ejercicios anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
NIC 1 Pasivos no corrientes con covenants.	Ejercicios anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
NIC 7 y NIIF 7 Acuerdo de Financiación de Proveedores.	Ejercicios anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
NIC 21 Ausencia de convertibilidad.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

La Corporación no espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, tengan un impacto significativo sobre los estados financieros individuales.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

2.3) Bases de consolidación

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

2.4) Información financiera por segmentos operativos

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

2.4.1) Contribución social y otros

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

2.4.2) Prestaciones sociales financieras

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

2.5) Transacciones en moneda extranjera

a) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera («moneda funcional»). Los estados financieros individuales y 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.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo (continuación)

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.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo, (continuación)

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.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.7) Propiedades de inversión (continuación)

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, la Corporación no posee Propiedades de inversión.

2.8) Activos intangibles

a) Plusvalía

En Los Héroses CCAF no aplica esta nota.

b) Marcas comerciales y licencias

En Los Héroses 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.

d) Gastos de investigación y desarrollo

En Los Héroses CCAF no aplica esta nota.

2.9) Costos por intereses

En Los Héroses CCAF no aplica esta nota.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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 ejercicios 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 ejercicios 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 ejercicios 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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.

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 11 de diciembre 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.20) Beneficios a los trabajadores (continuación)

d) Planes de participación en beneficios y bonos

Beneficios a corto plazo

Los Héroes CCAF contempla el pago de una bonificación anual para 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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:

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de Fomento	36.789,36	35.110,98
Dólares Estadounidenses USD	<u>877,12</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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 s 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Futuros Cambios Contables

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.

Nuevas NIIF de Sostenibilidad	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera	Ejercicios 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	Ejercicios 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 contables emitidos, son aplicables anticipadamente a los ejercicios anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros individuales al 31 de diciembre de 2023.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Ejercicios 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)	Ejercicios 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)	Ejercicios 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)	Ejercicios 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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).

La gobernanza de riesgo de Los Héroes se cimenta en su estructura y cultura, las cuales supervisan y orientan la gestión de riesgo y retorno esperado. Los componentes claves de nuestra cultura y estructura de gobernanza incluyen:

- Elementos Culturales: Valores y conducta ética; cultura de gobernanza de riesgo, la cual se enfoca en la responsabilidad y cumplimiento; enfoque en el riesgo y retorno esperado, resguardando el Fondo Social.
- Elementos Estructurales: Donde encontramos las definiciones de riesgo; estructura de gobernanza, incluyendo el Directorio, Gerencias, las tres líneas de defensa y sus respectivas funciones, responsabilidades y autoridad delegada por el Directorio; procesos de gobernanza, diseñados para identificar, medir, controlar y gestionar el riesgo; responsabilidad de las unidades de negocio.
- Elementos Normativos: Las disposiciones legales y normativas que aplican a la administración de los riesgos de la institución constituyen la base sobre la cual se construye la gestión de riesgo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

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

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

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

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 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:

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Para el caso de un stock de Crédito Social de Consumo de una cartera que no ha sido originalmente aprobada por políticas de 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 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.

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Sólo para los trabajadores pertenecientes a Organismos Públicos y con régimen contractual distintos al Código del Trabajo, el Crédito Social opera como descuento voluntario y de igual forma se descuentan de forma directa a través de la remuneración.

Además, las políticas de crédito establecen requerimiento de garantías, por considerarse una segunda fuente de pago en caso de incumplimiento de las obligaciones. Las garantías que mantiene 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Segmento	% Total Stock de Colocaciones	% Total Stock de Colocaciones
	dic-23	dic-22
Pensionado	57,34%	58,95%
Trabajador	42,66%	41,05%
Total	100,00%	100,00%

Información cuantitativa riesgo de crédito

En el cuadro precedente se aprecia que la composición por segmento Al 31 de diciembre de 2023 es de 42,66% para el Segmento Trabajador y 57,34% 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 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	Dic-23	Dic-22
Municipios	13%	13%
Educación	13%	14%
Servicios	11%	11%
Gobierno Central	9%	10%
Alimentación	8%	8%
Manufacturero	7%	7%
Comercio	5%	4%
Forestal	5%	5%
Supermercados	6%	6%
Minería	4%	5%
Otras Industrias	19%	17%
Total	100%	100%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 diciembre de 2023			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total Provisión M\$
A	1.562.367	2.809.847	4.372.214
B	1.026.541	288.163	1.314.704
C	650.738	84.485	735.223
D	745.414	22.067	767.481
E	984.227	82	984.309
F	922.946	1.213	924.159
G	905.693	162	905.855
H	5.474.367	13.400	5.487.767
Cartera Vigente provisión 100% (por arrastre)	550.277	-	550.277
Total Crédito Social	12.822.570	3.219.419	16.041.989
Hipotecario	77.437	-	77.437
Más Salud	235.775	-	235.775
Sistémica	-	844.000	844.000
Total	13.135.782	4.063.419	17.199.201

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	Provisión Complementaria	Total Provisión
	M\$	M\$	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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es M\$17.199.201 (M\$16.041.853), que se compone de la cartera vigente de Crédito Social por M\$16.041.989 (M\$13.086.788), de Crédito Social Hipotecario por M\$77.437 (M\$67.819), de producto Más Salud (exposición contingente) por M\$235.775 (M\$236.246), y de M\$844.000 (M\$2.651.000) 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, libera por una parte la provisión sistémica constituida al cierre de diciembre 2022 (M\$2.651.000), y por otra parte constituye M\$844.000 al cierre de diciembre 2023. Lo anterior basado en la actualización de las variables macroeconómicas que cuantifican perspectivas macroeconómicas adversas para el ejercicio del año 2024, que podrían afectar los resultados de la cartera de Crédito Social, generando impactos que no necesariamente son recogidos por el Modelo de Pérdida Esperada en forma anticipada. Todos los antecedentes técnicos y resultados del Modelo de Provisión Sistémica son puestos en conocimiento de la SUSESO mediante el envío de un Informe Fundado aprobado por el Directorio, acorde a la normativa vigente para este tipo de modelos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 3,66% Al 31 de diciembre 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 ejercicios 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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Libro	Posición Monto (M\$)	Exposición Monto (M\$)	Monto (M\$)	Límite Normativo		Exposición al	
				%	Base	31.12.2023 %	31.12.2022 %
Libro de Negociación ⁶	-	-	833.478	5%	Margen Financiero Trimestral Promedio	0,00%	0,00%
Libro de Caja Corto Plazo ⁷	101.307.383	2.171.974	3.333.911	20%	Margen Financiero Trimestral Promedio	13,03%	17,83%
Libro de Caja Largo Plazo ⁸	355.192.562	9.315.248	25.995.619	10%	Patrimonio	3,49%	2,98%

Al 31 de diciembre 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 3,49% (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 13,03% estando por debajo de su límite de 20% al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

d) 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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

31.12.2023

Ingresos M\$

Detalle de Cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Disponible	12.773.163	12.773.163	12.773.163	12.773.163	12.773.163
Inversiones Financieras	39.596.028	40.603.028	40.603.028	40.603.028	40.603.028
Colocaciones de Crédito Social	15.157.502	15.157.502	49.800.502	100.932.108	197.334.040
Mtuos Hipotecarios No Endosables	1.679	1.679	5.036	10.073	19.945
Mtuos Hipotecarios Endosables	5.440	5.440	16.362	32.821	65.291
Ingresos por Prestaciones Adicionales	-	-	-	-	-
Ingresos por Prestaciones Complementarias	1.171.694	2.343.387	7.058.446	12.665.266	24.040.913
Ingresos por SIL	15.989.390	15.989.390	45.437.411	89.839.280	178.465.449
Ing. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	2.432.086	2.432.086	7.296.931	14.627.923	29.276.909
Cotización Previsional	26.442	26.443	79.328	158.656	317.312
Deudores por venta de servicios a terceros	-	-	3.916.615	9.805.877	21.574.275
Deudores varios	-	-	6.350	15.874	22.223
Ingresos por Comisiones	-	-	7.468.699	17.526.603	38.330.786
Otros Ingresos	-	44.271	138.348	260.093	553.391
Total Ingresos	87.153.424	89.376.389	174.600.219	299.250.765	543.376.725

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	78.485.487	174.574.135	265.837.064	502.461.642

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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)

31.12.2023

Egresos M\$					
Detalle de cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	89.414	89.414	57.843.440	76.466.824	85.804.808
Pasivos Financieros	-	-	8.357.606	25.435.004	49.905.876
Egresos por Prestaciones Adicionales	51.670	275.709	679.839	1.356.899	3.022.813
Egresos por Prestaciones Complementarias	930.453	1.860.905	6.369.819	12.234.962	23.514.139
Egresos por SIL	6.942.415	13.884.830	44.282.974	88.626.998	177.469.987
Egr. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	1.162.467	2.324.935	7.324.865	14.651.091	29.297.161
Obligaciones con terceros	6.863.368	6.863.368	12.709.941	12.709.941	12.709.941
Obligaciones por Leasing	-	-	-	-	-
Gastos de Administración	-	6.357.894	19.073.682	38.147.363	76.294.726
Otros Egresos	-	592.208	1.850.649	3.479.223	7.402.600
Total Egresos	16.039.787	32.249.263	158.492.815	273.108.305	465.422.051

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre 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:

$$\text{Brecha de Liquidez \% sobre Fondo Social} = \frac{\text{Total Egresos} - \text{Total Ingresos}}{\text{Fondo Social}}$$

Riesgo de Liquidez				
Brechas de Liquidez	31.12.2023	31.12.2022	Límite Máximo	Base
Hasta 15 días	(28%)	(36%)	10%	Fondo Social
Hasta 30 días	(33%)	(29%)	25%	Fondo Social
Hasta 90 días	(27%)	(44%)	50%	Fondo Social
Hasta 180 días	(7%)	(45%)	75%	Fondo Social
Hasta 365 días	(12%)	(62%)	100%	Fondo Social

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 marzo 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.2) Requerimientos de capital (continuación)

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

	31.12.2023	31.12.2022
Activos Ponderados por Riesgo	M\$529.665.343	M\$468.580.783
Patrimonio mínimo exigido (16%)	M\$84.746.455	M\$ 74.972.925
Fondo Social Los Héroes CCAF	M\$214.603.603	M\$202.108.938

La relación Fondo Social / APRC al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Los Héroes CCAF es 40,61% (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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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.

En el ámbito de la Ciberseguridad, Los Héroes CCAF, realiza de forma periódica, diversos tipos de pruebas con objeto de mantener un ambiente de control sobre potenciales vulnerabilidades que puedan afectar a los sistemas, plataformas e infraestructura crítica de la Organización.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

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 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.

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 por la identificación, levantamiento y control de nuevas fuentes de riesgos que puedan generar un impacto en la reputación corporativa, además del 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes

Durante los ejercicios 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) El cálculo de las provisiones para Deudores Comerciales, Otras cuentas por Cobrar Corrientes y Derechos por Cobrar no Corrientes, se realiza de acuerdo con Modelo Simplificado de Pérdida Esperada (Simplified Expected Loss Approach) señalado en las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board (IASB)). Este modelo de estimación de pérdidas esperadas se basa en estimaciones sencillas de incumplimiento y recuperación para aquellos activos financieros sin componente de financiación importante.

iii) 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.

iv) 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes (continuación)

- v) El reconocimiento de mediciones a valor justo en los estados financieros son los siguientes:
- Nivel 1 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante cuotas de mercados (sin ajustes) en mercados activos y considerando los mismos activos y pasivos valorizados.
 - Nivel 2 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante datos de cotizaciones de mercado, no incluidas en Nivel 1, que sean observables para los Activos y Pasivos valorizados, ya sea directamente (precio) o indirectamente (derivado de precios).
 - Nivel 3 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante técnicas de valorización, que incluyan datos sobre los Activos y Pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.
- vi) 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.
- vii) 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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. 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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)

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 ejercicios 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 de 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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, de acuerdo a las NIC 37.

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

31.12.2023

	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)	(3.668)	709.499	705.831
41100	Ingresos financieros	-	179.423	179.423
41110	Costos financieros	-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(3.213.962)	-	(3.213.962)
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	(3.217.630)	888.922	(2.328.708)
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(3.217.630)	888.922	(2.328.708)
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	(3.217.630)	888.922	(2.328.708)
	SERVICIOS FINANCIEROS			
51010	Ingresos por intereses y reajustes	89.157.850	-	89.157.850
51020	Gastos por intereses y reajustes	(22.657.392)	(697.123)	(23.354.515)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes	66.500.458	(697.123)	65.803.335
51040	Ingresos por comisiones	5.315.728	-	5.315.728
51050	Gastos por comisiones	-	-	-
51030	Ingreso neto por comisiones	5.315.728	-	5.315.728
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables	149.571	-	149.571
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables	2.361	-	(2.361)
51090	Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables	147.210	-	147.210
51100	Utilidad neta de operaciones financieras	4.832.894	-	4.832.894
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta	-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	37.251.101	24.121.318	61.372.419
51130	Provisión por riesgo de crédito	(6.726.390)	-	(6.726.390)
51140	Total ingreso operacional neto	107.321.001	23.424.195	130.745.196
51150	Remuneraciones y gastos del personal	(36.560.614)	(7.952.010)	(44.512.624)
51160	Gastos de administración	(41.540.849)	(8.118.592)	(49.659.441)
51170	Depreciaciones y amortizaciones	(6.144.312)	(4.172.264)	(10.316.576)
51180	Deterioros	(105.424)	(186.876)	(292.300)
51190	Otros gastos operacionales	(2.608.829)	(710.046)	(3.318.875)
51200	Total gastos operacionales	(86.960.028)	(21.139.788)	(108.099.816)
51210	Resultado operacional	20.360.973	2.284.407	22.645.380
51220	Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
51230	Corrección monetaria	-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta	20.360.973	2.284.407	22.645.380
51250	Impuesto a la renta	-	2.706	2.706
51260	Resultado de operaciones continuas	20.360.973	2.287.113	22.648.086
51270	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros	20.360.973	2.287.113	22.648.086
	BENEFICIOS SOCIALES			
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	-	13.224	13.224
61020	Gastos por prestaciones adicionales	-	(8.965.333)	(8.965.333)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales	-	(8.952.109)	(8.952.109)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias	-	443.850	443.850
61050	Gastos por prestaciones complementarias	-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias	-	443.850	443.850
61070	Otros ingresos por beneficios sociales	-	436.839	436.839
61080	Otros egresos por beneficios sociales	-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales	-	436.839	436.839
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-	(8.071.420)	(8.071.420)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	17.143.343	(4.895.385)	12.247.958
	Ganancia (pérdida) atribuible a:			
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	17.143.343	(4.895.385)	12.247.958
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	17.143.343	(4.895.385)	12.247.958

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadro de resultados (continuación)

31.12.2022

	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)	136.358	463.326	599.684
41100	Ingresos financieros	-	50.364	50.364
41110	Costos financieros	-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(2.219.138)	-	(2.219.138)
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	(2.082.780)	513.690	(1.569.090)
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(2.082.780)	513.690	(1.569.090)
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	(2.082.780)	513.690	(1.569.090)
SERVICIOS FINANCIEROS				
51010	Ingresos por intereses y reajustes	65.583.930	-	65.583.930
51020	Gastos por intereses y reajustes	(13.522.426)	(430.140)	(13.952.566)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes	52.061.504	(430.140)	51.631.364
51040	Ingresos por comisiones	5.434.447	-	5.434.447
51050	Gastos por comisiones	-	-	-
51030	Ingreso neto por comisiones	5.434.447	-	5.434.447
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables	280.597	-	280.597
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables	(2.698)	-	(2.698)
51090	Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables	277.899	-	277.899
51100	Utilidad neta de operaciones financieras	3.338.794	-	3.338.794
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta	-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	34.618.325	20.508.200	55.126.525
51130	Provisión por riesgo de crédito	(3.680.941)	-	(3.680.941)
51140	Total ingreso operacional neto	92.050.028	20.078.060	112.128.088
51150	Remuneraciones y gastos del personal	(29.422.174)	(6.161.235)	(35.583.409)
51160	Gastos de administración	(36.004.750)	(7.168.383)	(43.173.133)
51170	Depreciaciones y amortizaciones	(5.704.423)	(4.069.100)	(9.773.523)
51180	Deterioros	23.646	5.522	29.168
51190	Otros gastos operacionales	(2.106.830)	(469.950)	(2.576.780)
51200	Total gastos operacionales	(73.214.531)	(17.863.146)	(91.077.677)
51210	Resultado operacional	18.835.497	2.214.914	21.050.411
51220	Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
51230	Corrección monetaria	-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta	18.835.497	2.214.914	21.050.411
51250	Impuesto a la renta	-	(83.320)	(83.320)
51260	Resultado de operaciones continuas	18.835.497	2.131.594	20.967.091
51270	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros	18.835.497	2.131.594	20.967.091
BENEFICIOS SOCIALES				
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	-	6.759	6.759
61020	Gastos por prestaciones adicionales	-	(7.678.073)	(7.678.073)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales	-	(7.671.314)	(7.671.314)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias	-	340.924	340.924
61050	Gastos por prestaciones complementarias	-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias	-	340.924	340.924
61070	Otros ingresos por beneficios sociales	-	427.054	427.054
61080	Otros egresos por beneficios sociales	-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales	-	427.054	427.054
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-	(6.903.336)	(6.903.336)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	16.752.717	(4.258.052)	12.494.665
Ganancia (pérdida) atribuible a:				
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	16.752.717	(4.258.052)	12.494.665
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	16.752.717	(4.258.052)	12.494.665

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance

31.12.2023

	ACTIVOS	SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	ACTIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	89.330.008	424.315	89.754.323
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	122.748.160	-	122.748.160
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	1.356.375	-	1.356.375
11040	Deudores previsionales (neto)	13.759.647	-	13.759.647
11050	Otros activos financieros, corrientes	5.464.546	417.740	5.882.286
11060	Otros activos no financieros, corrientes	1.930.731	815.651	2.746.382
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	3.735.225	7.374.308	11.109.533
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	887.782	887.782
11090	Inventarios	27.862	3.444	31.306
11110	Activos por impuestos corrientes	-	224.012	224.012
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	238.352.554	10.147.252	248.499.806
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.197.954	325.704	4.523.658
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	4.197.954	325.704	4.523.658
11000	Total de Activos Corrientes	242.550.508	10.472.956	253.023.464
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	4.400.243	270.650	4.670.893
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	287.301.879	-	287.301.879
12040	Otros activos no financieros no corrientes	1.151.712	425.831	1.577.543
12050	Derechos por cobrar no corrientes	-	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	4.484.408	-	4.484.408
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	2.552.618	2.552.618
12100	Propiedades, planta y equipo	29.303.416	37.080.796	66.384.212
12130	Activos por impuestos diferidos	-	-	-
12000	Total de Activos no Corrientes	326.641.658	40.329.895	366.971.553
10000	TOTAL DE ACTIVOS	569.192.166	50.802.851	619.995.017

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2023

PATRIMONIO Y PASIVOS		SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	89.193.930	42.135.280	131.329.210
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	33.679.695	15.177.551	48.857.246
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	2.388	-	2.388
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	331.035	331.035
21050	Otras provisiones corrientes	-	463.715	463.715
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	-	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	4.774.634	777.266	5.551.900
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	3.571.396	2.395.959	5.967.355
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	131.222.043	61.280.806	192.502.849
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes	131.222.043	61.280.806	192.502.849
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	35.544.765	118.595.228	154.139.993
22020	Pasivos, no corrientes	398.738	1.096.256	1.494.994
22050	Otras provisiones no corrientes	797.319	-	797.319
22060	Pasivos por impuestos diferidos	-	28.472	28.472
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.642.739	267.423	1.910.162
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	5.207.766	3.817.493	9.025.259
22000	Total de Pasivos No Corrientes	43.591.327	123.804.872	167.396.199
20000	TOTAL DE PASIVOS	174.813.370	185.085.678	359.899.048
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social	365.296.867	(150.693.264)	214.603.603
23040	Otras reservas	11.938.586	21.305.822	33.244.408
23050	Ganancia (pérdida)	17.143.343	(4.895.385)	12.247.958
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	394.378.796	(134.282.827)	260.095.969
23070	Participaciones no controladoras	-	-	-
23000	Patrimonio Total	394.378.796	(134.282.827)	260.095.969
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	569.192.166	50.802.851	619.995.017

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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		M\$	M\$	M\$
PASIVOS CORRIENTES				
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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

Conceptos	Moneda	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	
Caja	a)	Pesos	30.725.425	46.151.567
Bancos	b)	Pesos	18.465.089	11.112.352
Depósitos a plazo	c)	Pesos	2.011.667	-
Pactos de retroventa	d)	Pesos	38.552.142	46.538.507
Total			89.754.323	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 31 de diciembre de 2023

Institución	Fecha inicio	Fecha término	Moneda	Capital moneda de origen M\$	Tasa anual promedio %	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	devengados moneda local M\$	Valor Contable M\$
Banco Security	06-12-2023	05-01-2024	CLP	2.000.000	0,70%	5	2.000.000	11.667	2.011.667
Total				2.000.000			2.000.000	11.667	2.011.667

Al 31 de diciembre de 2022 no existen depósitos a plazo.

(d) Pactos

31.12.2023

Institución	Moneda	Fecha de Inicio M\$	Fecha de Término	Valor Inicial (Nominal) M\$	Valor Final M\$	Tasa Anual %	Valor contable M\$
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	22-12-2023	02-01-2024	11.500.000	11.530.782	8,76%	11.525.185
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-12-2023	04-01-2024	5.000.000	5.010.950	8,76%	5.006.083
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	26-12-2023	03-01-2024	6.000.000	6.011.200	8,40%	6.007.000
Banco Estado Corredor de Bolsa	CLP	27-12-2023	04-01-2024	6.000.000	6.010.720	8,04%	6.005.360
Banco Estado Corredor de Bolsa	CLP	27-12-2023	03-01-2024	5.000.000	5.007.817	8,04%	5.004.467
I.M Trust S.A	CLP	28-12-2023	08-01-2024	4.000.000	4.010.560	8,64%	4.002.880
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	26-12-2023	25-01-2024	1.000.000	1.007.000	8,40%	1.001.167
Total				38.500.000	38.589.029		38.552.142

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

Otro efectivo y equivalentes de efectivo

Pactos

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 31 de diciembre de 2023 y 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	31-12-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Prestaciones complementarias	24 a) (1)	445.068	768.488
Recaudaciones de cotizaciones previsionales	24 a) (3)	2.317.905	2.530.257
Pagos en exceso pendiente de devolución	24 b) c) d)	999.388	972.719
Total		3.762.361	4.271.464

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)

El rubro colocaciones de crédito social al 31 de diciembre de 2023 es de M\$122.748.160 y 31 de diciembre de 2022 es de M\$101.474.236, monto compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$921.445 (M\$682.043 año 2022) por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos.
- b) Colocaciones de crédito social corrientes por M\$121.826.715 (M\$100.792.193 año 2022).

El detalle al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (*)	56.217.325	(3.342.056)	52.875.269
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	17.435	(44)	17.391
Subtotal (1)	56.234.760	(3.342.100)	52.892.660
<hr/>			
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	70.205.587	(352.237)	69.853.350
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.152	(2)	2.150
Sub-Total (2)	70.207.739	(352.239)	69.855.500
Total (1)+(2)	126.442.499	(3.694.339)	122.748.160

(*) Incluye provisión sistémica por M\$844.000 asignada en el segmento trabajador, producto de las variables macroeconómicas. (ver nota N°5.1 a)

El detalle al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

El detalle al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente (continuación):

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)

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)

El rubro deudor previsionales de M\$13.759.647 (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\$92.028 (M\$65.195 año 2022).
- b) Colocaciones de crédito social por M\$13.667.619 (M\$10.875.450 año 2022).

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

31.12.2023

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	20.123.030	(8.018.911)	12.104.119
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	209.971	(37.677)	172.294
Sub-Total (1)	20.333.001	(8.056.588)	12.276.413
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	2.421.210	(937.976)	1.483.234
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	2.421.210	(937.976)	1.483.234
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	22.754.211	(8.994.564)	13.759.647

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 \$
31.12.2023	16.505	16.132.538	131.546	106.556.111
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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables

11.1) Corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables (neto)

31.12.2023

Concepto	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces	Refinanciamiento	
	M\$	M\$	M\$
N° de Mutuos	82	-	82
Monto (1)	1.296.108	-	1.296.108
Provisión incobrabilidad y morosidad(2)	(39.016)	-	(39.016)
Monto neto (3) = (1) – (2)	1.257.092	-	1.257.092

31.12.2022

Concepto	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces	Refinanciamiento	
	M\$	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

- b) Documentos (cuentas) por cobrar

31.12.2023

Concepto	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Dividendos por cobrar	86.735	-	86.735
Seguros de desgravamen	4.365	-	4.365
Seguros de incendio y sismo	3.820	-	3.820
Seguros de cesantía	4.363	-	4.363
Total	99.283	-	99.283

31.12.2022

Concepto	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	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	3.763	-	3.763
Total	88.483	-	88.483

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables (continuación)

11.1) Corrientes (continuación)

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

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

11.2) No corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables en garantía (neto)

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

Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores por ventas de servicios a terceros (neto) (a)	6.828.658	4.172.632
Deudores varios (neto) (b)	4.280.875	5.519.059
Total	11.109.533	9.691.691

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

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
A.F.P. Provida	98.000.400-7	Servicio de pago de pensiones y recaudación	42.155	34.118
A.F.P. Habitat	98.000.100-8	Servicio de pago de pensiones y recaudación	75.794	21.029
A.F.P. Capital	98.000.000-1	Servicio de pago de pensiones y recaudación	26.149	10.823
Cia.Seguros generales Cardif S.A.	96.837.640-3	Servicios de recaudación primas de seguros	340	1.006
BCI Seguros de vida S.A.	96.573.600-K	Servicios de recaudación primas de seguros	14.081	13.825
BCI Seguros generales S.A.	99.147.000-K	Servicios de recaudación primas de seguros	20.035	15.787
ITAU Chile Cia de Seguros de Vida S.A	76.034.737-K	Servicios de recaudación primas de seguros	39.650	92.717
OHIO National Seguros de Vida S.A	96.687.900-9	Servicios de recaudación primas de seguros	134.796	537.168
Seguros de Vida Suramericana S.A.	76.263.414-7	Servicios de recaudación primas de seguros	480.922	-
Seguros Generales Suramericana S.A.	99.017.000-2	Servicios de recaudación primas de seguros	100.012	-
Instituto de Previsión Social (IPS) (*)	61.533.000-0	Atención y pagos de beneficios de Seguridad So	5.828.456	3.053.585
Principal Cia.Seguros de Vida Chile S.A.	96.588.080-1	Servicio de pago de pensiones	-	2.149
Mutuales		Servicio Pago Ley Sanna	21.963	20.906
Varias Cias de Seguros		Servicios de recaudación primas de seguros	4.415	164.929
Varios deudores		Prestaciones complementarias	46.643	15.895
Varios deudores		Servicios de ventas parques	-	-
Varios deudores		Servicios de ventas Sociedad Emisora de Tarjetas	-	-
Varios deudores		Otros servicios de ventas	13.192	97.205
Varios deudores		Venta de activo fijo	-	114.875
Subtotal			6.848.603	4.196.017
Provisión incobrabilidad			(19.945)	(23.385)
TOTAL			6.828.658	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 noviembre y diciembre para el año 2023 (octubre, noviembre y diciembre 2022).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

Movimientos	31.12.2023		31.12.2022	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial		(23.385)		(25.441)
Constitución de provisión	(116.496)		(4.997)	
Aplicación provisión	119.936		7.053	
Movimientos, subtotal		3.440		2.056
Saldo final		(19.945)		(23.385)

(b) Deudores Varios (neto):

Concepto	R.U.T.	Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
FONASA (1)	61.603.000-0	Déficit Sistema Subsidios por Incapacidad Laboral	489.340	480.915
SUSESO (1)	61.509.000-K	Sistema Único Prestaciones Familiares	429.252	105.775
SUSESO	61.509.000-K	Déficit Sistema Reposo Maternal	345.373	198.026
MUTUALES		Déficit Ley Sanna	9.277	11.275
Compañías de Seguros (1)		Seguros desgravamen por cobrar	678.576	612.694
Otros Deudores Varios (2)		Primas de seguros por cobrar a clientes	227.378	252.777
Varios deudores (1)		Anticipos de SIL	360.973	360.973
Cuentas del personal (1)		Anticipos de remuneraciones y otros	149.000	71.517
Varios deudores		Anticipos a proveedores	31.952	22.410
SUSESO	61.509.000-K	Cotizaciones por enterar	270.000	263.000
Varios deudores (1)		Cheques protestados	192.098	158.168
Varios deudores (1)		Fondos para pagos pensiones IPS	2.289.511	3.661.403
Varios deudores		Otros deudores varios	652.712	1.269.530
Varios deudores		Fondos por rendir	11.980	2.862
Subtotal			6.137.422	7.471.325
Provisión incobrabilidad (1) (2)			(1.856.547)	(1.952.266)
TOTAL			4.280.875	5.519.059

1) Al 31 de diciembre 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 por un monto de M\$(59.614) (M\$78.260) año 2022), diferencias en los Fondos de asignación familiar y licencias médicas por M\$(1.196.457) (M\$(925.980) año 2022), cheques protestados M\$(134.957) (M\$(138.760) año 2022) y otros deudores varios por M\$(378.579) (M\$(714.303) 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 se ha efectuado una estimación de deterioro por M\$(86.940) y M\$(100.592), respectivamente.

Los movimientos del deterioro de deudores varios es el siguiente:

Movimientos	31.12.2023		31.12.2022	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial		(1.952.266)		(1.643.489)
Constitución de provisión	(1.461.790)		(1.087.325)	
Aplicación provisión	1.557.509		778.548	
Movimientos, subtotal		95.719		(308.777)
Saldo final		(1.856.547)		(1.952.266)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros

1) Corrientes

a) Instrumentos de negociación

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

b) Instrumentos de inversión

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

c) Instrumentos derivados

Al 31 de diciembre de 2023 existen instrumentos derivados por M\$4.879.195 (M\$3.433.152 año 2022). El detalle de su valorización se presenta en nota N°13) 2.1.

d) Boletas de garantía

Al 31 de diciembre de 2023 y 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\$3.091 (M\$2.895 año 2022) para garantizar el fiel cumplimiento de las actividades y contratos realizados con los clientes.

2) No corrientes

Al 31 de diciembre de 2023 este rubro está compuesto por M\$4.407.222 (M\$7.212.973 año 2022) por valorización de instrumentos derivados, Boleta en Garantía por M\$262.083 (M\$0 año 2022) para garantizar obligaciones de pago de pensiones Red 4 IPS y Documentos en Garantía por M\$1.588 en ambos períodos.

2.1) Valorización de instrumentos derivados

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

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.

c) Valorización de instrumentos derivados

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

31 de diciembre 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)	-	9.286.417	-	9.286.417
Total activos		-	9.286.417	-	9.286.417

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

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

31 de diciembre de 2023	Nota	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) c)	-	931.623	-	931.623
Total Pasivos		-	931.623	-	931.623
31 de diciembre de 2022					
	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) 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 31 de diciembre de 2023 el monto neto por estos ajustes ascendió a M\$182.040 (M\$220.842 al 31 de diciembre de 2022).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

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).

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 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Instrumentos derivados	Contraparte	Clasificación	31.12.2023				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\$	M\$
Cross Currency Swaps (1)	BCI	Cobertura de flujo de caja	1.116.800	-	-	-	879.038	1.036.258	-	-	-
Cross Currency Swaps (1)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	1.112.963	-	-	-	879.593	1.013.148	-	-	-
Cross Currency Swaps (2)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	2.465.081	1.541.618	-	-	1.407.733	3.776.950	-	-	-
Cross Currency Swaps (3)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	184.351	801.452	-	-	266.788	821.628	-	-	-
Cross Currency Swaps (4)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	1.746.506	-	-	-	564.989	-	-	-
Cross Currency Swaps (5)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	391.930	-	-	-	-	852.550
Cross Currency Swaps (5)	BcoBTG	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	530.222	-	-	-	-	779.083
Cross Currency Swaps (6)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	9.471	-	-	-	-	-
Cross Currency Swaps (7)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	45.610	-	-	-	-	-	-	-
Cross Currency Swaps (7)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	-	272.036	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total			4.879.195	4.407.222	-	931.623	3.433.152	7.212.973	-	-	1.631.633
Activos/Pasivos Totales			9.286.417			931.623	10.646.125				1.631.633
			8.354.794				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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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)

- (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.
- (5) El 16 de diciembre de 2022, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile y Banco BTG Pactual 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 cuarenta millones de USD, equivalente aproximadamente 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.
- (7) El 19 de diciembre de 2023, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile y Banco BCI para redenominar la moneda de la deuda de dólares americanos a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por un pagaré con Corporación Financiera Internacional (IFC), por treinta millones de USD, equivalente aproximadamente a M\$25.822.500 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de junio del año 2026 y finalizando en diciembre del año 2028.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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)

Monto de cobertura flujo de caja de los derivados reconocido en "Otras Reservas" de Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldos reconocidos en otras reservas	2.710.742	1.021.212
Movimiento		
Saldo al inicio	1.021.212	(1.713.326)
Aumento (disminución) otras reservas	1.689.530	2.734.538
Saldo al cierre	<u>2.710.742</u>	<u>1.021.212</u>
Efecto CCS	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Gastos por interés devengados en pesos	(2.657.977)	(1.216.918)
Ingresos por interés devengados en UF y USD	2.011.738	727.975
Saldo neto de gasto financiero (pasivo) (1)	<u>(646.239)</u>	<u>(488.943)</u>
Mark to Market (MtM) (2)	8.354.794	9.014.493
Efecto del MtM en patrimonio (1) - (2)	(9.001.033)	(9.503.435)
Reajuste acumulado de los bonos corporativos Serie M, Q, U y pagaré en USD (partida cubierta)	18.673.948	13.826.403
Liquidación Capital Cross Currency Swap	<u>(6.962.173)</u>	<u>(3.301.756)</u>
Saldo de la cuenta de patrimonio (parte efectiva)	<u>2.710.742</u>	<u>(1.021.212)</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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, BCI y BTG Pactual, 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	Banco 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	Banco 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	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco BCI	Variación UF	20-07-2023	22-01-2029	-	-	-	-	-	355.931	356.911	1.764.652	1.645.355	1.527.038	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco de Chile	Variación UF	20-07-2023	22-01-2029	-	-	-	-	-	1.768.964	1.773.837	8.800.912	8.208.008	7.619.978	-	-
						1.509.622	2.972.509	9.740.825	19.082.167	29.477.663	33.006.849	30.293.123	38.658.722	39.075.383	22.220.574	3.448.636

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación

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

Sociedad	31.12.2023			31.12.2022		
	Participación %		M\$	Participación %		M\$
	Directa	Indirecta		Directa	Indirecta	
Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.	99,90%	-	15.943	99,90%	-	435
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.	99,90%	-	4.459.041	99,90%	-	5.163.151
Los Héroes Spa	100,00%	-	9.424	100,00%	-	16.949
TOTAL			4.484.408			5.180.535

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

Movimiento	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Valor libro inicial	5.180.535	3.075.380
Adquisición de inversiones (1-2)	2.517.835	4.016.433
Resultado acumulado (3)	-	307.861
Participación sobre resultados	(3.213.962)	(2.219.139)
Dividendos percibidos	-	-
Provisión para pérdidas de inversiones	-	-
Diferencia de cambios - otros	-	-
TOTAL	4.484.408	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.

Adicionalmente, con fecha 25 de octubre de 2023, fueron totalmente pagadas las 28.711 acciones que se encontraban suscritas y no pagadas al 31 de diciembre de 2022 por un monto de M\$2.497.856 de la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.

(2) Al 31 de diciembre de 2022 se adquirieron a Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A. la cantidad de 57.422 acciones, las que se suscribieron el 21 de noviembre de 2022, por un monto de M\$4.995.714, cabe señalar que del total suscrito se pagaron 28.711 acciones y el saldo de 28.711 acciones están suscritas y no pagadas por M\$(2.497.856). En enero del 2022 se adquirieron 17.225 acciones las que fueron 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.

Adicionalmente, el 22 de junio de 2022 se adquirieron 200 acciones, las cuales se suscribieron y pagaron a Los Héroes SpA. por un monto de M\$20.000.

(3) 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, Los Héroes CCAF no ha aplicado deterioro por este concepto.

Nota 15 - Inventarios

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

Clases de Inventario	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Formularios	31.049	71.028
Carpetas y sobres	257	1.918
Total	31.306	72.946

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 incorporales, 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 incorporales, seguros, créditos, leasing, arrendamiento, otros y concurrir a la constitución de nuevas sociedades y/o participar en sociedades ya existentes.

b) Saldo pendiente

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

RUT	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corrientes		No Corrientes	
				31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 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	97.086	675	-	-
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1)	365 días	365 días	790.696	-	-	-
96.778.060-K	Los Héroes SpA	30 días	30 días	-	-	-	-
Totales				887.782	675	-	-

(1) Este monto incluye M\$790.696 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	
				31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
72.286.300-3	Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	30 días	30 días	96.337	126.865	-	-
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	30 días	30 días	234.698	234.697	-	-
Totales				331.035	361.562	-	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	31.12.2023		31.12.2022	
				M\$	Efectos en Resultados	M\$	Efectos en Resultados
					M\$		M\$
Corporación de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Prestación y venta de servicios a los afiliados de Los Héroes CCAF	1.049.837	(1.049.837)	838.128	(838.128)
Corporación de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Cuota Social	2.000	(2.000)	2.000	(2.000)
Corporación de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Servicios Contables y otros	86.646	86.646	79.818	79.818
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional	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	2.290	(2.290)	2.767	(2.767)
Asimet Servicios S.A.	96.615.140-4	Director Común	Contratación de servicios	26.331	(26.331)	43.333	(43.333)
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Servicios de administración	317.961	317.961	315.215	315.215
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	Cuenta corriente mercantil	179.423	179.423	50.364	(50.364)
Totales					(516.712)		(548.785)

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, devengando interés a la tasa que estipulen las partes (art 606 n° Cód comercio).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Dietas del Directorio	137.414	87.793
Comités y otros gastos del Directorio	178.755	177.290
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, salarios.	1.520.548	1.784.563
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios a corto plazo para empleados.	521.496	519.972
Total	2.358.213	2.569.618

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.

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

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

Concepto	Años de Vida Útil	Meses Amortización Remanente (*)	31.12.2023			31.12.2022	
			Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo Neto	Saldo Neto	
			M\$	M\$	M\$	M\$	
Licencias SAP	3	36	3.802.118	(2.021.498)	1.780.620	1.333.284	
Otras Licencias (1)	1	6	2.559.865	(1.787.867)	771.998	536.611	
Total			6.361.983	(3.809.365)	2.552.618	1.869.895	

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

(1) Corresponden principalmente a licencias de Microsoft Office

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía (continuación)

b) Los movimientos para los ejercicios 2023 y 2022 son los siguientes:

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente M\$	Intangibles Adquiridos en Combinación de Negocios	Intangibles Generados Internamente M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero 2023	4.805.390	-	-	-	4.805.390
Adquisiciones	4.049.017	-	-	-	4.049.017
Retiros (1)	(2.492.424)	-	-	-	(2.492.424)
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	6.361.983	-	-	-	6.361.983
Amortización acumulada	(3.809.365)	-	-	-	(3.809.365)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2.552.618	-	-	-	2.552.618
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)
Trasposos	-	-	-	-	-
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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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:

31.12.2023

Costos	Terrenos y Construcciones	Edificios	Plantas y Equipos	Instalaciones Fijas y Accesorios	Otros (2)	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2023	33.888.356	13.114.869	5.293.088	6.317.512	36.817.955	95.431.780
Adiciones (1)	195.193	194.601	68.937	1.859.086	2.916.699	5.234.516
Retiros / bajas	-	-	(45.640)	-	(9.189)	(54.829)
Trasposos	-	-	45.640	5.585	(5.585)	45.640
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	34.083.549	13.309.470	5.362.025	8.182.183	39.719.880	100.657.107
Depreciaciones acumuladas	-	(1.060.822)	(4.912.742)	(2.635.298)	(25.664.033)	(34.272.895)
Deterioro	-	-	-	-	-	-
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	34.083.549	12.248.648	449.283	5.546.885	14.055.847	66.384.212

(1) Las adiciones corresponden principalmente a remodelaciones y mejoras realizadas en sucursales por M\$ 1.500.833, equipos de vigilancia y sistemas de climatización por M\$315.352. Adicionalmente en octubre 2023, se reincorporó al rubro PP&E una propiedad que estaba disponible para la venta cuyo valor razonable ascendió a M\$447.509.

(2) El rubro Otros incluye contratos de arrendamientos bajo NIIF 16.

31.12.2022

Costo	Terrenos y Construcciones	Edificios	Plantas y Equipos	Instalaciones Fijas y Accesorios	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 período es M\$(5.269.264).

b) Propiedades disponibles para la venta

Al 31 de diciembre de 2023 se mantienen 10 propiedades (12 año 2022) en gestión de venta valorizadas en M\$4.523.658 (M\$5.384.593 año 2022).

Adicionalmente en abril de 2023, se concretó la venta de Parque La Huayca cuyo valor contable era M\$(473.479), cuyo precio de venta final fue M\$670.397, lo que genero una utilidad de M\$196.918, monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias" (ver Nota N°46), además se aplicó un deterioro por bodegas en desuso de Parque Juan López, por (M\$322).

En octubre de 2023 se reincorporó al rubro PP&E el Parque Juan López que se encontraba hasta esa fecha en el rubro disponible para la venta. Lo anterior genero una disminución de M\$(370.476) (valor libro) y cuyo valor razonable ascendió a M\$447.509.

En diciembre 2023 se vendió un departamento ubicado en Av. Vicuña Mackenna cuyo valor contable era M\$(16.658) cuyo precio de venta final fue M\$61.546, producto de lo anterior se obtuvo una utilidad de M\$44.887 (ver Nota N°46), monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias".

c) Vidas útiles

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

	31.12.2023		
	Vida Útil Mínima (Meses)	Vida Útil Máxima (Meses)	Vida Útil Promedio Ponderado
Edificios	24	1.020	522
Planta y equipos	1	132	67
Instalaciones fijas y accesorios	1	1.020	511

	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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 2022 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.

Al 31 de diciembre de 2023 la administración no realizó reevaluación de sus activos y al 31 de diciembre de 2022, 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 durante el 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

a) 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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)

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

- 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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

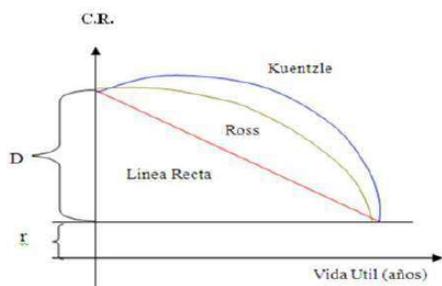
CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 se ha constituido una provisión por impuesto a la renta de primera categoría ascendente a M\$32.530 y M\$35.624, respectivamente, ya que se determinó una base imponible positiva ascendente a M\$130.120 y M\$142.496, respectivamente.

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

	Tasa Impuesto %	31.12.2023 M\$	Tasa Impuesto %	31.12.2022 M\$
Impuesto a la renta	25%	(32.530)	25%	(35.624)
Menos				
Otros impuestos		(11.660)		-
Pagos provisionales mensuales		48.202		45.157
Créditos por gastos de capacitación		220.000		330.000
Total		224.012		339.533

b) Efectos de Impuestos diferidos en Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen partidas de impuestos diferidos que afecten Patrimonio.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 se refieren a los siguientes conceptos:

Conceptos	31.12.2023		31.12.2022	
	Activos M\$	Pasivos M\$	Activos M\$	Pasivos M\$
Provisión de vacaciones	8.561	-	6.226	-
Provisiones incobrables	9.828	-	9.016	-
Provisión indemnizaciones	-	-	-	-
Provisiones varias	18.618	-	14.940	-
Software	-	6.656	-	5.537
Arrendamiento financiero	2.553	-	826	-
Diferencia activo fijo financiero-tributario	-	61.376	-	53.556
Total	39.560	68.032	31.008	59.093
Activos (pasivos) netos por impuesto diferido		(28.472)		(28.085)

d) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Impuesto año corriente	32.560	35.624
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(35.236)	47.696
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Diferencia impuesto renta ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(2.706)	83.320

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Conceptos	01.01.2023		01.01.2022	
	31.12.2023		31.12.2022	
	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	12.245.252	(3.061.312)	12.577.984	(3.144.495)
Costos asociados a ingresos exentos	77.889.882	(19.472.471)	63.181.017	(15.795.254)
Costos proporcional asociado a ingresos exentos	79.290.673	(19.822.668)	60.937.458	(15.234.365)
Ingresos exentos	(172.367.396)	43.091.849	(138.793.796)	34.698.449
Otros incrementos (decrementos)	2.952.415	(738.104)	2.430.620	(607.655)
Total (ingreso) gasto por impuesto		(2.706)		(83.320)
Desglose gasto corriente/diferido		-		-
Impuesto renta 35%		-		-
Total gasto por impuesto a la renta		32.530		(35.624)
Diferencia impuesto renta ejercicios anteriores de impuesto		-		-
Total gasto(ingreso) por impuesto diferido		(35.236)		(47.696)
Reconciliación de Gasto (ingreso)		(2.706)		(83.320)
Reconciliación Tasa Efectiva		0,02%		0,66%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

El rubro colocaciones de crédito social no corrientes M\$287.301.879 (M\$245.566.736 año 2022) al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$911.632 (M\$692.713 año 2022).
- b) Colocaciones de crédito social no corrientes por M\$286.390.247 (M\$244.874.023 año 2022).

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

31.12.2023

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	112.140.097	(3.566.933)	108.573.164
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	200.203	(686)	199.517
Sub-Total (1)	112.340.300	(3.567.619)	108.772.681

Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	179.420.881	(903.651)	178.517.230
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	11.980	(12)	11.968
Sub-Total (2)	179.432.861	(903.663)	178.529.198
Total (1+2)	291.773.161	(4.471.282)	287.301.879

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Activos no Financieros

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

21.1) Corrientes

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado (1)	1.987.008	457.197
Seguros	631.239	7.616
Cotizaciones declaradas	106.423	110.991
Pólizas de Garantía IPS	21.712	22.386
Total	2.746.382	598.190

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

21.2) No corrientes

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Deudor convenio Ley 17322 - 18206	4.984	4.984
Saldo aporte declarado	193.553	84.835
Póliza garantía Contrato IPS	39.806	61.518
Activos por recuperar cuenta de ahorro (1)	125.466	125.466
Menor aporte 0,6% (2)	968.716	968.716
Otros deudores	356.416	359.416
Bono Terminación Negociación (3)	1.339.200	2.008.800
Deterioro	(1.450.598)	(1.453.598)
Total	1.577.543	2.160.137

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

(2) Corresponde a menores aportes de cotizaciones previsionales que se deben cobrar a las empresas afiliadas, las cuales son descontadas de la cotización 1% 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 1%" este monto está 100% provisionado.

(3) 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables

22.1) Corrientes

a) Mutuos hipotecarios endosables por pagar:

31.12.2023

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	N°	Monto	N°	Monto	N°	Monto
		\$		\$		\$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.388	-	-	3	2.388
Total (3) = (1) + (2)	3	2.388	-	-	3	2.388

31.12.2022

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	N°	Monto	N°	Monto	N°	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:

31.12.2023

	Sin Trámite de Inscripción en CBR		En proceso de inscripción en CBR		Total	
	N°	M\$	N°	M\$	N°	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	
	N°	M\$	N°	M\$	N°	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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 no registra provisión de incobrabilidad y prepago de mutuos hipotecarios endosables.

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros

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

a) Corrientes

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones con instituciones privadas y públicas (1)	87.527.844	49.992.717
Obligaciones con el público (bonos Corporativo) (2)	29.382.820	28.173.466
Interés por pagar boletas de garantía (3)	-	-
Obligaciones Cross Currency Swap (ver nota n°13 c))	-	-
Obligaciones Efectos de Comercio	14.418.546	-
Total	131.329.210	78.166.184

b) No corrientes

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones con instituciones privadas y públicas (1)	82.632.128	81.957.195
Obligaciones con el público (bonos Corporativo) (2)	70.576.240	76.231.840
Obligaciones Cross Currency Swap (ver nota n°13 c))	931.625	1.631.635
Obligaciones Efectos de Comercio	-	-
Total	154.139.993	159.820.670

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(1) Obligaciones con Bancos e instituciones financieras:

31.12.2023

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\$	USD\$	
Banco BCI (*)	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13,9900	13,9900	47.147	1.663.973	1.711.120	-	-	-	-	-	-	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	240.211	8.487.856	8.728.067	-	-	-	-	-	-	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	260.136	9.151.854	9.411.990	-	-	-	-	-	-	9.151.854	-	
Banco Itaú (*)	97.041.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2.5	13,9900	13,9900	51.786	1.996.768	2.048.554	-	-	-	-	-	-	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	214.054	7.434.401	7.648.455	-	-	-	-	-	-	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	398.207	14.211.507	14.609.714	-	-	-	-	-	-	14.211.507	-	
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	10,3200	10,3200	3.904.358	-	3.904.358	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	934.191	797.382	1.731.573	1.594.764	1.594.764	1.522.525	-	-	-	4.712.053	7.273	
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	5,9300	5,9300	-	3.076.308	3.076.308	1.328.117	9.302.500	18.074.978	-	-	-	28.705.595	58.205.450	
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8,1608	8,1608	-	61.898	61.898	-	8.771.200	17.542.400	-	-	-	26.313.600	30.000	
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	12,7080	12,7080	1.650.332	7.842.310	9.492.642	-	-	-	-	-	-	9.486.270	-	
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,57826	7,1013	7,1013	4.357.266	3.508.480	7.865.746	7.016.960	7.016.960	7.016.960	-	-	-	21.050.880	32.000	
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FIJA	13,5204	13,5204	-	15.322.200	15.322.200	-	-	-	-	-	-	15.000.000	-	
Banco Bice	97.080.000-K	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	12,9840	12,9840	257.341	262.416	519.757	-	-	-	-	-	-	516.404	-	
Banco Internacional	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al final	FIJA	13,3080	13,3100	1.294.369	-	1.294.369	-	-	-	-	-	-	1.250.000	-	
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos		Sobregiro Bancario			101.102	-	101.102	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total									13.716.491	73.817.353	87.527.844	11.789.841	26.685.424	44.156.963	-	-	-	82.632.128	132.688.725	69.273

(*) Corresponde a Contrato Sindicado de Refinanciamiento y de Reprogramación de Créditos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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\$	USD\$
									M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	USD\$	
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	FUJA		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	FUJA	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	FUJA	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	FUJA	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

(*) Corresponde a Contrato Sindicado de Refinanciamiento y de Reprogramación de Créditos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(2) Obligaciones bono corporativo

31.12.2023

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	Total Pasivo no Corriente
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50	2,58	Semestral	Semestral	4.679.461	4.599.843	9.279.304	-	-	-	-	-	-
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80	3,81	Semestral	Semestral	-	10.081.040	10.081.040	5.041.555	-	-	-	-	5.041.555
Bono serie U (3)	843	UF	2,00	6,5	Semestral	Semestral	-	9.208.525	9.208.525	9.156.727	-	-	-	-	9.156.727
Bono serie Y (4)	843	UF	4,5%	10,13%	Semestral	Semestral	-	322.907	322.907	6.131.557	12.263.115	12.263.115	6.056.385	-	36.714.172
Bono serie AA (5)	119	UF	5,5%	9,92%	Semestral	Semestral	491.044	-	491.044	-	3.372.358	6.744.716	9.546.712	-	19.663.786
Total							5.170.505	24.212.315	29.382.820	20.329.839	15.635.473	19.007.831	15.603.097	-	70.576.240

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	Total Pasivo no Corriente
							M\$	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	-	-	-	-	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	-	-	-	15.170.361
Bono serie U (3)	843	UF	2,00	6,5	Semestral	Semestral	-	8.793.757	8.793.757	8.777.745	8.502.451	-	-	-	17.280.196
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	-	35.009.202
Total							4.547.595	23.625.871	28.173.466	27.549.826	19.524.640	23.407.311	5.750.063	-	76.231.840

- (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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(3) Efecto de comercio

31.12.2023

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de Reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Pasivo corriente		Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente
					Tipo	Vigente %	0 a 3 mes 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\$	Más de 10años M\$	
ONHER-150124 (1)	E	Pesos	3.285.000	15-01-2024	Fija	11,40%	3.269.995	-	3.269.995	-	-	-	-	-	-
ONHER-040324 (2)	F	Pesos	3.700.000	04-03-2024	Fija	11,52%	3.628.221	-	3.628.221	-	-	-	-	-	-
ONHER-150124 (3)	E	Pesos	1.715.000	15-01-2024	Fija	11,40%	1.707.159	-	1.707.159	-	-	-	-	-	-
ONHER-040324 (4)	F	Pesos	1.300.000	04-03-2024	Fija	11,52%	1.274.757	-	1.274.757	-	-	-	-	-	-
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	13,80%	-	3.353.530	3.353.529	-	-	-	-	-	-
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11,76%	-	1.184.885	1.184.885	-	-	-	-	-	-
Totales							9.880.132	4.538.415	14.418.546	-	-	-	-	-	-

- (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 11,76%.
- (6) El 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie D por M\$1.300, tasa de colocación anual 10,80%

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Beneficios por pagar (1)	2.661.602	1.957.571
IVA débito	168.718	4.406
Obligaciones con terceros (2)	35.076.574	43.186.170
Cuentas por pagar fondos nacionales	2.964.015	681.424
Retenciones (3)	3.488.922	3.638.631
Mutuos hipotecarios no endosables	4.685	3.963
Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos (4)	3.493.342	3.748.259
Pagos en exceso crédito social (b,c,d)	999.388	972.719
Total	48.857.246	54.193.143

El detalle a nivel de conceptos es el siguiente:

(1) Beneficios por pagar

Detalle	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Prestaciones complementarias	445.068	768.488
Beneficios por pagar (1)	2.216.534	1.189.083
Total	2.661.602	1.957.571

1) La variación respecto del año anterior se explica principalmente por un cambio de porcentaje de cotización la que paso de 3,1% a un 6%. Adicionalmente existe un aumento en recaudación de planillas que son procesadas al mes siguiente.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Proveedores	7.315.188	6.570.566
Recaudación convenios por depositar (1)	2.617.106	2.660.592
Cheques caducados (2)	143.043	135.541
Convenio por pagar con IPS (3)	22.000.856	31.762.928
Cuentas por pagar credito social	1.438.954	1.070.828
Acreedores varios	1.561.427	985.715
Total	35.076.574	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	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Gastos notariales	79.393	94.056
Cotizaciones subsidios incapacidad laboral	2.317.905	2.530.257
Obligaciones previsionales	685.588	632.526
Impuestos por pagar	322.686	322.600
Otros descuentos al personal	83.350	59.192
Total	3.488.922	3.638.631

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión gastos bienes y consumos (*)	3.493.342	3.748.259
Total	3.493.342	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, mantenimiento de los sistemas de información, aseo, transporte de valores, cajeros, entre otros.

b) Pagos en exceso publicados

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total			
	01.01.2023						31.12.2023
	M\$				M\$	M\$	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	-	144.968	(225.004)	(80.036)			
Total	511.428	589.979	(579.499)	521.908			

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total			
	01.01.2022						31.12.2022
	M\$				M\$	M\$	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
Al 31 de diciembre de 2023 y 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	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2023			31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
I Trimestre	426.332	-	(1.407)	424.925
II Trimestre	-	137	(3.030)	(2.893)
III Trimestre	-	177	(860)	(683)
IV Trimestre	-	-	(738)	(738)
Total	426.332	314	(6.035)	420.611

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2022			31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	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	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2023			31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	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	-	171.852	(153.766)	18.086
Total	34.959	646.244	(624.334)	56.869

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2022			31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social

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

31.12.2023

	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)	-	11.353.931	2.729.969	844.000	14.927.900
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	25.594	-	-	-	25.594
Mutuos hipotecarios no endosables	38.407	-	-	-	38.407
Subtotal (1)	64.001	11.353.931	2.729.969	844.000	14.991.901
Colocaciones (Pensionados)					
Consumo	-	1.704.414	489.450	-	2.193.864
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	13.422	-	-	-	13.422
Mutuos hipotecarios no endosables	14	-	-	-	14
Subtotal (2)	13.436	1.704.414	489.450	-	2.207.300
Total stock de provisiones (1+2)	77.437	13.058.345	3.219.419	844.000	17.199.201

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social (Continuación)

31.12.2022

	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)	-	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 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de la cuenta es la siguiente:

26.1) Corrientes

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Aportes devengados	118.162	115.823
Asignación familiar por compensar	(11.739)	(4.832)
Recaudación cuotas de créditos sociales (1)	277.836	235.869
Arrendamiento de derecho uso (2)	5.582.307	4.879.955
Varios	789	943
Total	5.967.355	5.227.758

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros (continuación)

26.2) No corrientes

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Arrendamiento por derecho uso (2)	8.826.722	12.211.085
Deudas declaradas D.L.1526	229.791	116.668
Deudas convenio Ley 17.322	8.573	8.572
Asignaciones familiares en convenio	(3.588)	(3.588)
Asignaciones familiares D.L. 1.526	(36.239)	(31.833)
Total	9.025.259	12.300.904

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

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

Los pasivos por arrendamientos, corriente y no corriente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

31.12.2023					
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	5.582.307	8.826.722	-	8.826.722	14.409.029
Total	5.582.307	8.826.722	-	8.826.722	14.409.029
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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 27 - Otras Provisiones

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

27.1) Corrientes

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisiones por demandas por pago indemnizaciones, feriados y sueldos (1)	111.970	116.634
Provisión por desmantelamiento sucursales (2)	351.745	342.178
Total	463.715	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 89 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:

31.12.2023

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2023	116.634	342.178
Constitución de provisiones	-	21.270
Aplicación de provisiones	(4.664)	-
Otro incremento (disminución)	-	(11.703)
Saldo al 31.12.2023	111.970	351.745

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 27 - Otras Provisiones, continuación

27.2) No Corrientes

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión por desmantelamiento sucursales	797.319	755.150
Total	<u>797.319</u>	<u>755.150</u>

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

31.12.2023

	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2023	755.150
Constitución de provisiones	42.169
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 31.12.2023	<u>797.319</u>

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	<u>755.150</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 28 - Ingresos Ordinarios

Los Héroes CCAF al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no registra Ingresos Ordinarios.

Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

Tipo de Préstamo	31.12.2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo (*)	89.117.402	282	89.117.684
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	28.620	11.546	40.166
Total	89.146.022	11.828	89.157.850

(*) Incluye (M\$1.236.700) de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$1.576.989 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

Tipo de Préstamo	31.12.2022		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo (*)	65.529.086	719	65.529.805
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	29.764	24.361	54.125
Total	65.558.850	25.080	65.583.930

(*) Incluye M\$843.491 de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$1.584.764 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de los gastos por intereses y reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

01.01.2023 - 31.12.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	15.429.618	111.682	15.541.300
Obligaciones con el público (bonos)	4.035.845	58.376	4.094.221
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	2.929.906	(170.058)	2.759.848
Otros	959.146	-	959.146
Total	23.354.515	-	23.354.515

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes (continuación)

01.01.2022 - 31.12.2022

Concepto	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	7.748.614	1.429	7.750.043
Obligaciones con el público (bonos)	3.458.639	(105.597)	3.353.042
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	2.443.368	104.168	2.547.536
Otros	301.945	-	301.945
Total	13.952.566	-	13.952.566

Nota 31 - Prestaciones Adicionales

Al 31 de diciembre de 2023, se percibieron ingresos por M\$13.224 (M\$6.759 año 2022). Adicionalmente, el rubro de los egresos está compuesto M\$3.987.877 y M\$4.977.456, respectivamente. El detalle por tipo de beneficio y segmento de afiliado es el siguiente:

a) Ingresos

Trabajadores

Tipo de Beneficio	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Sin movimiento	-	-
Total	-	-

Pensionados

Tipo de Beneficio	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Paseos temáticos	13.224	6.759
Total	13.224	6.759

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 31 - Prestaciones Adicionales (continuación)

b) Egresos

Trabajador		
Tipo de Beneficios	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Bono natalidad	107.422	92.510
Bono nupcialidad	58.746	41.485
Bono fallecimiento	53.420	47.830
Estímulos académicos	248.380	239.848
Prestaciones de salud, institucionales y eventos	3.350.976	3.269.486
Otros	168.933	107.934
Subtotal	3.987.877	3.799.093
Pensionado		
Tipo de Beneficio	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Bono natalidad	1.148	1.334
Bono nupcialidad	187.700	188.185
Bono fallecimiento	220	-
Estímulos académicos	9.840	9.927
Prestaciones de salud y eventos	4.113.034	3.359.743
Llamadas de acompañamiento	115.420	166.741
Otros	550.094	153.050
Subtotal	4.977.456	3.878.980
Totales	8.965.333	7.678.073

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El detalle de los ingresos y gastos por comisiones Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

a) Ingresos

Concepto	01.01.2023 31.12.2023	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	4.554.552	5.315.728
Total	4.554.552	5.315.728

Concepto	01.01.2022 31.12.2022	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	3.023.873	5.434.447
Total	3.023.873	5.434.447

b) Gastos

Los Héroses CCAF al 31 de diciembre 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 - 31.12.2023		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total (1)
	M\$	M\$	M\$
Consumo	12.089.899	(5.387.782)	6.702.117
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	24.979	(4.656)	20.323
Mutuos hipotecarios no endosables	6.872	(2.922)	3.950
Total	12.121.750	(5.395.360)	6.726.390

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito (continuación)

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.01.2022 - 31.12.2022		
	Generada en el ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total (1) M\$
Consumo	8.937.223	(5.322.672)	3.614.551
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	80.128	(6.254)	73.874
Mutuos hipotecarios no endosables	3.738	(11.222)	(7.484)
Total	9.021.089	(5.340.148)	3.680.941

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

a) Otros ingresos operacionales

Concepto	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Ingresos por reajustes y multas	275.951	94.368
Aporte 1% pensionados	23.031.255	19.951.807
Remuneraciones por pagos de pensiones IPS (1)	36.068.771	33.540.840
Remuneraciones por recaudaciones convenios	967.666	972.122
Recuperación Pérdida Operacional	991.337	529.833
Ingresos Varios	37.439	37.555
Total	61.372.419	55.126.525

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
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Comisión por recaudación de cotizaciones	735.356	750.946
Cuotas sociales otras Instituciones	193.758	164.349
Reajustes por variación UF préstamos y otros	(150.219)	(93.207)
Rebaja interés por condonación SIR	49.288	3.625
Gastos por Pérdidas Operacionales	1.400.828	1.136.396
Costo financiero ADU (1)	1.086.598	614.389
Otros	3.266	282
Total	3.318.875	2.576.780

(1) La variación de los costos financieros se explica principalmente por la renegociación y extensión del contrato de arriendo, producto de la licitación de IPS.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Servicios financieros

Concepto	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Sueldos (1)	26.421.821	22.347.201
Beneficios (2)	11.023.071	8.206.183
Leyes sociales	1.462.820	1.357.884
Gratificación	4.515.836	3.695.770
Indemnización (3)	1.089.076	(23.629)
Total	44.512.624	35.583.409

(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 término 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 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

Nota 36 - Gastos de Administración

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Servicios financieros

Concepto	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Materiales	693.374	709.536
Servicios generales (1)	22.013.217	20.648.561
Servicio externo	5.608.185	5.222.065
Promoción (2)	2.358.089	1.580.535
Computación (3)	11.339.134	9.141.395
Asesorías	563.313	554.588
Mantenimiento y reparación (4)	2.154.893	1.432.839
Consumos básicos	1.627.779	1.578.429
Viáticos y movilización	616.317	451.746
Remuneraciones del Directorio	137.414	87.793
Otros gastos del Directorio	178.755	177.290
Gastos de cobranza	1.072.357	885.535
Otros gastos de administración	1.296.614	702.821
Total	49.659.441	43.173.133

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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\$420.427, servicios de aseo M\$239.942 servicios de vigilancia M\$484,750 seguros M\$349.606. Lo anterior se ve compensado por una disminución en arriendos de oficinas M\$(148.711).

(2) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de promoción y publicidad M\$693.032, además de aumento en gestión y comunicación en grupos de interés por M\$84.271.

(3) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de mantenimiento de sistemas M\$1.360.889, mesa de ayuda M\$320.889, seguridad internet M\$299.855, licencias software M\$669.782 y arriendo equipos tecnológicos M\$604.458. Lo anterior se ve compensado por una disminución en site central M\$(1.012.545).

(4) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de mantención de edificios M\$416.728, mantención instalaciones M\$167.396 y mantención equipos M\$75.018.

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

Origen de los Ingresos	Ingresos Percibidos	
	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Consumo	(63.042.314)	(75.824.576)
Microempresarios	-	-
Fines educacionales	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	33.247	(63.489)
Total	(63.009.067)	(75.888.065)

Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros

31.12.2023

Concepto	Ingresos M\$	Egresos M\$
Prestaciones adicionales	13.224	(8.965.333)
Prestaciones complementarias	443.850	-
Gastos de administración beneficios sociales	436.839	-
Total	893.913	(8.965.333)

31.12.2022

Concepto	Ingresos M\$	Egresos M\$
Prestaciones adicionales	6.759	(7.678.073)
Prestaciones complementarias	340.924	-
Gastos de administración beneficios sociales	427.054	-
Total	774.737	(7.678.073)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Restricciones

1) Garantías directas

a) Boletas y Pólizas de garantías

Al 31 de diciembre de 2023 y 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			31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	4.263.019	4.263.019	4.068.535	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	1.036.405	1.036.405	989.123	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	118.708	118.708	227.730	01-02-2024
Total					5.418.132	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 31 de diciembre de 2023 y 2022 Los Héroes CCAF no mantiene hipotecas a favor de instituciones financieras.

2) Juicios y demandas

a) Juicios

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

b) Demandas

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones

3.1) Bono corporativo

Mientras Lo Héroes CCAF mantenga vigentes bonos corporativos con cargo a las líneas N°843 y N°1119 inscritas con fecha 21 de noviembre de 2016 y 29 de septiembre de 2022, respectivamente, en la Comisión para el Mercado Financiero, deberá dar cumplimiento a los límites y restricciones que se indican:

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	Diciembre 2023
a)	Razón de endeudamiento neto	3,5 veces máximo	1,0 veces
b)	Patrimonio total	MM\$100.000 mínimo	MM\$ 260.789

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones

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 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca (continuación)

d) Mora de Cartera

Mantener una “Mora de Cartera” promedio no superior a seis coma cinco por ciento del total de la Cartera, calculada para cada periodo móvil de doce meses calendario, esto es, el promedio de los últimos doce meses calendario. Para estos efectos, se entenderá por “Mora de Cartera”, la razón entre el saldo insoluto de cartera de trabajadores y pensionados de CCAF Los Héroes con mora entre noventa y uno y trescientos sesenta días; y total de saldo insoluto de la Cartera de trabajadores y pensionados.

A continuación, se presenta un cuadro con los límites y cumplimiento de las obligaciones anteriormente descritas:

Obligación	Límite	Diciembre 2023
a) Cartera Neta sobre Financiera Neta	1,4 veces mínimo	2,1 veces
b) Patrimonio	MM\$ 150.000 mínimo	MM\$260.789
c) Razón de endeudamiento neto	2,0 veces máximo	1,0
d) Mora de Cartera	6,5% máximo	3,4%

Por lo tanto, al 31 de diciembre 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:

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”.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3 Efecto de comercio (continuación)

b) Nivel de Endeudamiento Neto:

Mantener, en sus Estados Financieros Trimestrales, un nivel de endeudamiento neto igual o inferior a tres comas 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.

	Obligación	Límite	Diciembre 2023
a)	Patrimonio Total Neto	MM\$ 100.000 mínimo	MM\$260.789
b)	Nivel de Endeudamiento Neto	3,5 veces máximo	1,0 veces

Al 31 de diciembre 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.

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.

Por otro lado, el 26 de septiembre de 2023 CCAF Los Héroes e Internacional Finance Corporation, firman un contrato sindicado por una línea de crédito de hasta USD 60 millones, compuesta por un tramo A1 por USD 30 millones y por un tramo A2 por USD 5 millones, ambos financiados por IFC, y un tramo B1 por USD 25 millones financiado por BlueOrchard.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4 International Finance Corporation (IFC) (continuación)

Mientras Los Héroes mantenga vigente su deuda con el IFC, deberá dar cumplimiento a los límites y restricciones que se indican:

a) Patrimonio sobre Activos

Mantener una razón de Total Patrimonio sobre Total Activos mayor a un 25%.

Para estos efectos, se entenderá por "Total Patrimonio" al total del patrimonio señalado en la partida que en los Estados Financieros se denomina "Total Patrimonio". Por otro lado, se entenderá por "Total Activos" el total de activos señalado en la partida de los Estados Financieros.

b) Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas

Mantener un Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas menor a un 15%.

Se entenderá por Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas a la razón entre "Partes Relacionadas" y "Total Capital". Por "Partes Relacionadas", se entenderá la exposición con empresas relacionadas menos su exposición con todas aquellas subsidiarias operativas dentro del negocio de leasing, factoring, finanzas del consumidor, hipotecas o inversiones.

Por "Total Capital" se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

c) Ratio de Exposición a Mora de Cartera

Mantener un ratio de Exposición a Mora de Cartera menor a un 10%.

Se entenderá por Ratio de exposición a Cartera a la razón entre "Exposición Neta a Mora" y "Total Capital". Para estos efectos, se entenderá por "Exposición Neta a Mora", a la cartera con Morosidad mayor a 90 días más aquella cartera menor a 90 días susceptible de mora y la deuda reestructurada dentro de los últimos 12 meses neta de Provisiones.

Por "Total Capital" se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4 International Finance Corporation (IFC) (continuación)

d) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

Mantener una Ratio de Exposición con Grupos de Interés menor a un 10%.

Se entenderá por Ratio de Exposición con Grupos de Interés a la razón entre la mayor exposición de una persona o grupo económico con CAAF Los Héroes y el "Total Capital". Se excluye de este cálculo a las entidades gubernamentales y al Banco Central.

Por "Total Capital" se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

e) Activo Fijo Neto más Participación, sobre Total Capital

Mantener una razón de los Activos Fijos Netos sobre Capital menor a un 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.

f) Riesgo de Tasas de Interés

Mantener un Riesgo de Tasas de Interés mayor a un -10% y menor a un 10% para cada período: 0-90 días, 90-365 días, 1-3 años, 3-5 años, 5-10 años, >10 años. establecido en la tabla siguiente.

Se entenderá el "Riesgo de Tasas de Interés" como la razón entre la "Brecha de Tasas de Interés" de cada período y "Total Capital".

Para estos efectos, se entenderá por "Brecha de Tasas de Interés" a la multiplicación entre la diferencia de la cartera neta de crédito social y los pasivos financieros en el rango de cada período de tiempo establecido, y su respectivo factor ponderador. Por "Total Capital" se entenderá el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4 International Finance Corporation (IFC) (continuación)

g) Riesgo Agregado de Tasas de Interés

Mantener un Riesgo Agregado de Tasas de Interés mayor a un -20% y menor a un 20%.

Para estos efectos, se entenderá por “Riesgo Agregado de Tasas de Interés” a la sumatoria de todos los “Riesgos de Tasas de Interés” calculados en el punto precedente.

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”.

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%.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4 International Finance Corporation (IFC) (continuación)

i) Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

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”.

N°	Nombre	Límite	Diciembre 2023
a)	Patrimonio sobre Activos	> 25%	41,1%
b)	Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas	< 15%	0,0%
c)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	< 10%	2,0%
d)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	< 10%	3,3%
e)	Activo Fijo Neto más Participación sobre Patrimonio, sobre Capital	< 25%	22,7%
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%	1,3%
	5 años – 10 años	> -10% y < 10%	0,2%
	> 10 años	> -10% y < 10%	0,0%
g)	Riesgo Agregado de Tasas de Interés	> -20% y < 20%	5,3%
h)	Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)	> 200%	654,7%
i)	Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)	> 100%	112,9%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.5) Inter-American Development Bank (BID)

Con fecha 01 de junio de 2020 se firma un contrato entre CCAF Los Héroes y BID 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 cumplimientos 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.

b) Ratio de Liquidez

Corresponde a la razón entre "Activos Líquidos" y "Pasivos de Corto Plazo", la cual no puede ser menor a 110%. 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 6,5% a partir del 01 de enero de 2023 hacia 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

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

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.

e) Ratio de Exposición a Mora de Cartera

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Contingencias y Compromisos (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

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

	Obligación	Límite	Diciembre 2023
a)	Razón de Endeudamiento	25% mínimo	41,1%
b)	Ratio de Liquidez	110% mínimo*	169,9%
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	2,0%
f)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	10% máximo	3,2%

(*) 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 31 de diciembre 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 40 - Sanciones

Al 31 de diciembre 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 11 de enero de 2024 se publicó en el diario oficial extracto de disolución de la Sociedad Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A., celebrada el 15 de diciembre de 2023, con concurrencia de todos los accionistas, en la cual se acordó, por unanimidad de los accionistas, la disolución anticipadamente de la sociedad y su consiguiente liquidación.

Desde el 1 de enero de 2024 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 42 - Caucciones obtenidas de Terceros

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

31.12.2023

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
INMOBILIARIA Y CONSTRUCION ADVISORY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.625	06-01-2024
CONSTRUCTORA DE PRAGA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.513	18-01-2024
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.622	23-01-2024
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.000	01-02-2024
CALLSOUTH S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	258.077	06-02-2024
URBANO CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.314	28-02-2024
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.164	28-02-2024
AON RISK SERVICES(CHILE) CORREDORES DE SEG. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.311	29-02-2024
CONSTRUCTORA LENTI LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	18-03-2024
VIZUM CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.067	31-03-2024
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.508	31-03-2024
NETPROVIDER S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.266	31-03-2024
DIMERC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.789	01-04-2024
CD GROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	01-04-2024
OZ NET SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.065	01-04-2024
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	05-04-2024
RICOH CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.866	15-04-2024
CLARO CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.060	30-04-2024
INVERS. PAULINA FRACISCA ENCINA RIQUELME E.I.R.L. (SPACE Y BRAND)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.067	30-04-2024
TOC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	57.281	30-04-2024
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.696	30-04-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	247.887	01-05-2024
ANSALDO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	02-05-2024
INGENIERIA Y CONSTRUCCION CR SPA (M39	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.779	28-05-2024
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
CONSTRUCTORA DE PRAGA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.513	03-06-2024
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.749	15-06-2024
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	45.619	21-06-2024
RECOURSE EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	124.017	30-06-2024
GESTIONES INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	280.887	30-06-2024
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.876	01-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	30-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.263	31-07-2024
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.465	01-08-2024
SINERGY EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	62.730	01-08-2024
SINERGY INVERSIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	187.587	01-08-2024
EMATEL	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	38.151	02-08-2024
ERKA TOLOSA SCHAFER(PATAGONIA GARDEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.023	20-08-2024
SERVICIOS INFORMATICOS GETS LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.844	30-08-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	31-08-2024
COMERCIAL TOTALPACK LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.037	02-09-2024
HUMBERTO GARETO E HIJOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.766	05-09-2024
MEGA ARCHIVOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	51.505	30-09-2024
PROSEGUR ACIVA CHILE SERV. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	81.415	30-09-2024
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.428	05-10-2024
SI GROUP CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2024
ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.990	31-10-2024
BUK SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.947	03-11-2024
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	73.385	04-11-2024
TESTANOVA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	29-11-2024
GLOBAL COLSUNTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	29-11-2024
ASESORIAS AGUIRRE CAMPOS LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	30-11-2024
CONSULTORIA E INV. EN RRRH SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	30-11-2024
FOCUS CONSULTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	30-11-2024
COGNITIVA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	30-11-2024
ETALENT CONSULTING SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	02-12-2024
MANDOMEDIO.COM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	02-12-2024
ASESORIAS Y CONSULTORIA CYBERTRUST LATAM LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.030	30-12-2024
VU	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	7.593	30-12-2024
SERVICIOS DE CORRESPONDENCIA ENVIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.181	31-12-2024
CIRON TECHNOLOGIES CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.589	31-12-2024
WILLIS TOWERS WATSON S.A. CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.753	12-01-2025
FULL FACILITY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2025
FDD INNOVACION Y CRECIMIENTO S.A.(AMPASS)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	20-02-2025
RICOH CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	84.542	27-02-2025
ING. YASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	64.618	31-03-2025
EST. EXPROTEMPO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
OP-PRO EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
CCL AC AUDITORES Y CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.666	10-05-2025
CCL TAX SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.666	10-05-2025
PRAXIS CLIDAD DE GESTION	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	23-05-2025
PRO PLUS S.A. (PROYEXION)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.304	31-05-2025
NEXOLOG S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.037	01-06-2025
EMPRESA METROPOLITANA DE SERV. INTEG. Y DE ESTUDIOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	89.803	01-06-2025
EME INVERSIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	223.716	01-06-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	03-07-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	03-07-2025
ENGLAND EXTINTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.956	06-07-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ITQ LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
TSOFT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
Subtotal					2.454.685	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2023

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
NISUM CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
GENESYS ING. DE SOFTWARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
ASESORIAS Y SERV. VALOR UNICO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
FLAGARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
MOS-IT SERV. INTEGRALES Y TECN. SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
KRAMER Y MOENA CONSULT. Y PROD. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.415	30-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	255.465	31-07-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.555	01-08-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	40.542	02-08-2025
CV S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.274	02-08-2025
AM IMPRESIONES S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	05-08-2025
CACATUA ESTUDIO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	11-08-2025
SMLE PRODUCCIONES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	15.930	13-08-2025
MULTICAJA S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.780	29-08-2025
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.127	01-09-2025
TRIBU CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.465	30-09-2025
ING. Y ASSES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.090	30-09-2025
CONSULTORES Y SOLUCIONES TICBLUE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
KEY ONE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
INTELGY CHILE CONSULTORES LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
TEGNOVA SOLUCIONES INFORMATICAS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ACID LABS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
MSB SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ST COMPUTACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
VATES CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
2 BRAINS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
APIUX TECNOLOGIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
APLICACIONES COMPUTACIONALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
IGNITE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
COASIN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
KPAZ CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
PROVECTIS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
LANDSCAPE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ENTERPRISE SERVICES CHILE COM.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
MANPOWER SERVICIOS INTEGRALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
MALBEC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	45.545	29-10-2025
COMERCIALIZADORA VODA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.485	01-12-2025
SERVICIOS DE SEGURIDAD PROSEGUR REGIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	57.024	15-12-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	50.171	31-12-2025
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2026
CONSTRUCTORA CH3 SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2026
CONSTRUC. FLORES GREZ LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2026
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.622	31-01-2026
CONOSUR CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.023	19-02-2026
ING. Y ASSES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.090	28-02-2026
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.753	30-04-2026
FELICIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	30.167	04-05-2026
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.395	02-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	30-07-2026
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ACTIVA RESEARCH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ADVISORY CONSULTANT & INVESMENT NEXO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
IPPOS CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	502.175	31-07-2026
G4S SECURITY SERVICES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	227.579	31-07-2026
CONSTRUCTURA VDZ SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.408	31-07-2026
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
SERVICIOS INTEGRALES DE SEGURIDAD PATAGONIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.433	31-07-2026
PRODUCCIONES GLOW PRO CPMPANY LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.164	29-08-2026
SERVICIOS TECNOLOGICOS ITD CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	662	29-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.140	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	42.896	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.475	31-08-2026
TRANSPORTES NUEVO CENTRO ORIENTE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.672	01-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	224.415	13-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.238	30-09-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	256.459	30-09-2026
ASOCIADO UNDIRRAGA IMPRESORA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.829	01-10-2026
NEXYS DE CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2026
SERVICIOS EQUIFAX CHILE LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.472	30-11-2026
EXPERIAN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.472	30-11-2026
TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.472	30-11-2026
UBITS LEARNING SOLUTIONS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	31-03-2027
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	685.202	31-08-2027
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	151.315	31-03-2028
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	32.632	31-03-2028
Subtotal					3.084.349	
Total					5.539.034	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2022

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado		Fecha de vencimiento
				Monto M\$		
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 COMNEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	61.670	30-09-2023
ING Y ASES DE COMP Y COMNEOSECURE 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 IMPRESION 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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 – Derechos por cobrar no corrientes

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto	Deterioro	Valor Neto	Valor Bruto	Deterioro	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	31.12.2023		31.12.2022	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	2.380.888	-	2.067.712	-
Provisión comisiones, premios y concursos	215.900	-	89.626	-
Provisión bienestar del personal	-	-	-	-
Provisión incentivo del personal (1)	2.955.112	-	2.101.301	-
Otras provisiones del personal (2)	-	1.910.162	-	1.664.077
Total	5.551.900	1.910.162	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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo Inicial	1.664.077	2.214.887
Costo por Servicio	79.366	122.221
Costo por intereses	138.407	87.860
Costo por cambio de plan (*)	(107.529)	(896.111)
Beneficios Pagados	(43.804)	(97.590)
Ganancias/Pérdidas Actuariales por Hipótesis	179.645	232.810
Saldo Final	1.910.162	1.664.077

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

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

31.12.2023

	CORRIENTES				
	Provisión de Vacaciones M\$	Provisión comisiones, premios y concursos M\$	Provisión bienestar del personal M\$	Provisión Incentivo del personal M\$	Otras provisiones del personal M\$
Saldo al 01.01.2023	2.067.712	89.626	-	2.101.301	-
Constitución de provisiones	599.149	205.654	334.948	3.791.536	-
Aplicac.de provisiones	(285.973)	(79.380)	(334.948)	(2.937.725)	-
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2023	2.380.888	215.900	-	2.955.112	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Los movimientos del ejercicio de las provisiones por beneficios a los empleados, corriente 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 por beneficios a los empleados no corrientes es la siguiente:

31.12.2023

	Otras Provisiones del Personal
	M\$
Saldo al 01.01.2023	1.664.077
Constitución de provisiones	397.418
Aplicación de provisiones	(43.804)
Otro incremento (disminución)	(107.529)
Saldo al 31.12.2023	1.910.162

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
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 45 – Pasivos, no corrientes

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Acreeedores cheques caducados (1)	875.537	831.232
Acreeedores varios	619.457	620.259
Total	1.494.994	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	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Utilidad(pérdida) en venta de activo fijo (1)	248.829	1.954
Arriendos de oficinas y estacionamiento	44.376	41.334
Pérdida seguros no cubierta cuotas morosas	(75.674)	(86.367)
Servicios filiales	404.607	395.033
Otros	83.693	247.730
Total	705.831	599.684

(1) Corresponde principalmente a la venta del Parque La Huayca por M\$196.918, venta de departamento ubicado en Av. Vicuña Mackenna por M\$44.887 (ver detalle en nota 18 b) e ingresos por expropiación de parque San Juan y otros ingresos.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe anual, referido al 31 de diciembre de 2023 y 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
 - a) Estado de situación financiera clasificado
 - b) Estado de resultados por función
 - c) Estado de resultados Integrales
 - d) Estado de cambios en el Patrimonio Neto
 - e) Estado de Flujos de Efectivo
 - f) Notas explicativas a los Estados Financieros
3. Hechos relevantes

4. Análisis razonado de los estados financieros

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: 2024.02.28 08:59:39 -03'00'
Arturo Lyon Parot	Director Empresarial	5.256.612-6	José Arturo Lyon Parot Firmado digitalmente por José Arturo Lyon Parot Fecha: 2024.02.28 12:35:06 -03'00'
Gastón Lewin Gómez	Director Empresarial	6.362.516-7	Gaston Lewin Gomez Firmado digitalmente por Gaston Lewin Gomez Fecha: 2024.02.28 11:04:51 -03'00'
Enrique Oyarce Cifuentes	Director Laboral	8.699.650-2	ENRIQUE MARCELO OYARCE CIFUENTES Firmado digitalmente por ENRIQUE MARCELO OYARCE CIFUENTES Fecha: 2024.02.28 13:08:13 -03'00'
Víctor Riveros Contreras	Director Laboral	17.672.399-8	Victor Manuel Riveros Contreras Firmado digitalmente por Victor Manuel Riveros Contreras Fecha: 2024.02.28 16:34:25 -03'00'
Carolina Iturra Quintanilla	Director Laboral	13.035.368-1	CAROLINA EVA ITURRA QUINTANILLA Firmado digitalmente por CAROLINA EVA ITURRA QUINTANILLA Fecha: 2024.02.28 17:01:14 -03'00'
María Soledad Masalleras Lohmann	Gerente General	7.038.295-4	Maria Soledad Masalleras Lohmann Firmado digitalmente por Maria Soledad Masalleras Lohmann Fecha: 2024.02.28 18:13:49 -03'00'
Maritza Ensis Díaz	Contador Subgerente Control Financiero	12.499.809-3	Maritza de las Mercedes Ensis Díaz Firmado digitalmente por Maritza de las Mercedes Ensis Diaz Fecha: 2024.02.27 16:39:07 -03'00'

Fecha: 27 de febrero de 2024

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 31 de diciembre 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 Héroe, 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 Héroe, 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.

- 13 de noviembre; se informa cambios de estructura organizacional y de personal clave de la administración. En la sesión de Directorio N°877, extraordinaria, del día 13 de noviembre, el Gerente General de la entidad don Alejandro Patricio Muñoz Rojas, ha presentado su renuncia voluntaria con efecto el 31 de diciembre de 2023, fecha hasta la cual se mantendrá en su cargo, inclusive. El Directorio acordó de forma unánime designar como Gerenta General Interina a la actual Gerenta Comercial, doña María Soledad Masalleras Lohmann, quien asumirá dicho cargo a contar del día 1 de enero de 2024.

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

- 28 de noviembre; se informa cambios de estructura organizacional y de personal clave de la administración. En la sesión de Directorio N°878, ordinaria, del día 27 de noviembre de 2023, don Enrique Marcelo Oyarce Cifuentes ha asumido el 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.
- 28 de noviembre; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Compañía de Seguros Generales Continental S.A. RUT N°76.039.758-k para prestar el servicio de Póliza de Seguros Todo Riesgo Bienes Físicos, por UF 18.593,59 (prima anual neta).

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

- 20 de diciembre; se informa que con fecha 19 de diciembre, se ha producido el desembolso de los siguientes créditos contratados con la International Finance Corporation – IFC, entidad dependiente del Banco Mundial, cuyo destino será financiar colocaciones de crédito social.
 - Un crédito por un monto en capital de US\$ 5 millones, pagadero en dólares de los Estados Unidos de América.
 - Un crédito por un monto en capital de US\$ 25 millones, pagadero en dólares de los Estados Unidos de América

El capital adeudado en virtud de ambos créditos deberá amortizarse en un plazo máximo de 5 años, con 2 años de gracia, en cuotas semestrales y sucesivas, a contar del mes de junio de 2026. Los intereses devengados se pagarán semestralmente, el último día de cada periodo de intereses.

- 27 de diciembre; se informa que don Alejandro Patricio Muñoz Rojas ha presentado su renuncia voluntaria al cargo de Director de las Filiales Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A., Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes – Recreativa y de la Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes.

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:
 - o 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).
 - o 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 Individuales SUSESO

Los Héroes al 31 de diciembre de 2023

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 otorga 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.

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, junto a seis puntos de atención, 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, la cual 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. Además, en el 2023 ha sellado una alianza con Conecta Mayor, fundación relacionada a la Pontificia Universidad Católica, con el objetivo de contribuir a la integración social e inclusión digital de las personas mayores. 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 y a la sociedad.

I. Análisis de la Situación Financiera

A continuación, se presentan los Estados de Resultados Consolidados de Los Héroes para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

		Acumulado Individual		Variación	
		01.01.2023 31.12.2023 (MM\$)	01.01.2022 31.12.2022 (MM\$)	MM\$	%
SERVICIOS NO FINANCIEROS					
Ganancia (pérdida) de servicios no financieros		-2.329	-1.569	-760	48%
SERVICIOS FINANCIEROS					
Ingresos por intereses y reajustes	(1)	87.581	64.018	23.563	37%
Gastos por intereses y reajustes netos	(2)	-18.522	-10.614	-7.908	75%
Ingresos netos por intereses y reajustes	(3)	69.059	53.404	15.655	29%
Ingresos netos por comisiones	(4)	5.316	5.434	-118	-2%
Ingresos netos por adm. mutuos hipotecarios endosables		147	278	-131	-47%
Otros ingresos operacionales	(5)	61.372	55.127	6.245	11%
Provisión por riesgo de crédito	(6)	-5.149	-2.115	-3.034	143%
Total ingreso operacional neto		130.745	112.128	18.617	17%
Remuneraciones y gastos del personal		-44.513	-35.583	-8.930	25%
Gastos de administración		-49.659	-43.173	-6.486	15%
Depreciaciones y amortizaciones		-10.317	-9.774	-543	6%
Deterioros		-292	29	-321	-
Otros gastos operacionales	(7)	-3.319	-2.577	-742	1107%
Total gastos operacionales		-108.100	-91.078	-17.022	19%
Resultado por inversiones en sociedades		0	0	0	
Resultado antes de impuesto a la renta		22.645	21.050	1.595	8%
Impuesto a la renta		3	-83	86	-104%
Ganancia (pérdida) de servicios financieros		22.648	20.967	1.681	8%
BENEFICIOS SOCIALES					
Ingreso neto por prestaciones adicionales		-8.952	-7.671	-1.281	17%
Ingreso neto por prestaciones complementarias		444	341	103	30%
Ingreso neto por otros beneficios sociales		437	427	10	2%
Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales		-8.071	-6.903	-1.168	17%
Excedente (Déficit)		12.248	12.495	-247	-2%
EBTDA	(8)	22.562	22.352	210	1%
Contribución Social	(9)	-7.952	-7.015	-937	13%
EBTDA Ajustado	(10)	14.610	15.337	-727	-5%

(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 \$7.952 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 31 de diciembre de 2023 de \$12.248 millones, lo que se compara con un resultado acumulado al 31 de diciembre de 2022 de \$12.495 millones, que implica una disminución de \$247 millones (2%) 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 \$15.655 millones (29%), como resultado de:
 - i. Aumento en los *Ingresos por intereses y reajustes* en \$23.563 millones (37%), 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 \$7.908 millones (29%), explicado por (i) un aumento de \$7.681 millones asociados a un incremento de la deuda promedio bancaria con instituciones financieras. Compensado levemente por la baja de stock promedio de la deuda, producido por amortizaciones del crédito sindicado (renovado en marzo de 2022, hasta marzo 2024), (ii) un aumento de obligaciones por concepto de Bonos Corporativos por \$1.721 millones y sus coberturas financieras. Lo anterior, contrarrestado con (iii) un aumento de ingresos por operaciones financieras de \$1.494 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 de 2022.
- b. Una disminución de *Ingreso neto por comisiones* en \$118 millones (-2%), como resultado de menores remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales.
- c. Aumento en *Otros ingresos operacionales* por \$6.245 millones (11%), como consecuencia principalmente de (i) un incremento en comisión de aporte 1% de pensionados por \$3.079 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, (ii) un aumento en remuneración asociada al pago de pensiones IPS asociado a un incremento de beneficios entregados por el Estado y a mejores precios adjudicados por \$2.528 millones, y (iii) un aumento en la recuperación de pérdida operacional por \$462 millones, y (iv) mayores ingresos por multas en \$177 millones por pago atrasado de cotizaciones de salud.
- d. La Provisión por Riesgo de Crédito muestra un aumento de \$3.034 millones, explicado principalmente por el crecimiento de la cartera de crédito social durante el año 2023, respecto

al 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 y en el aumento de la participación sobre el total del segmento Trabajadores, en un marco de gestión de riesgo orientado a acotar su riesgo crédito estructural. Este crecimiento generó (i) mayor gasto en provisiones por \$1.193 millones, (ii) un alza en el flujo de castigos por \$1.682 millones, 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, (iii) una variación en el gasto en provisión sistémica por \$232 millones, basada en la actualización de las variables macroeconómicas del Modelo de Provisión Sistémica, que permite cuantificar perspectivas macroeconómicas adversas para el ejercicio del año 2024 que podrían afectar los resultados de la cartera de crédito social, generando impactos que no necesariamente son recogidos por el Modelo de Pérdida Esperada en forma anticipada. Estos tres aspectos totalizaron una variación del deterioro por riesgo de crédito de \$3.107 millones.

Respecto al flujo de recuperaciones de créditos castigados, (iv) la gestión de cobranza consiguió alcanzar un nivel levemente superior respecto al del año 2022 (variación de \$73 millones), 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 \$8.930 millones (25%) debido principalmente a (i) mayores pagos de sueldos y gratificaciones por \$5.000 millones, explicado por conceptos de sueldo base, leyes sociales, gratificaciones y vacaciones especialmente por variación de IPC e incremento de dotación, (ii) beneficios por \$2.817 millones, debido a negociación colectiva diciembre 2022, e (iii) indemnizaciones por \$1.113 millones por reversa de provisión asociada a contrato IPS ocurrida en 2022.
- f. Un aumento en *Gastos de administración* en \$6.486 millones (15%), debido principalmente a mayores gastos en (i) computación por \$2.198 millones, explicados por aumentos en gastos en mantenimiento de sistemas por cambio de proveedor y nuevos servicios, mesa de ayuda, seguridad de internet, licencias de software y arriendo de equipos tecnológicos por renovación tecnológica, compensados por una disminución en gastos de site central, (ii) servicios generales por \$1.365 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 \$778 millones en comisión agencia, material publicitario y grupos de interés, (iv) mantención y reparación por \$722 millones principalmente por reparaciones y mantenciones de edificios e instalaciones debido a arreglos y fusiones de sucursales, (v) materiales,

contribuciones, y otros por \$637 millones, (vi) servicios externos por \$386 millones principalmente cajeros externos debido a reajuste IPC y mayores reemplazos, (vii) \$187 millones en gastos de cobranza por políticas internas para contención de mora, (viii) viáticos y movilización por \$165 millones debido a mayores visitas a sucursales y empresas por término de crisis sanitaria, y (ix) consumos básicos por \$49 millones.

- g. Crecimiento en *Gastos de Depreciaciones y Amortizaciones* en \$543 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 del procesador de SETH.
 - h. Un aumento *Otros gastos operacionales* en \$742 millones (29%) mayor gasto por \$472 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 a (ii) un aumento en los gastos por pérdidas operacionales de \$264 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 31 de diciembre de 2023, este indicador fue de \$22.562 millones, lo que significa un crecimiento de \$210 millones (1%) 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 diciembre de 2023, ascendió a \$7.952 millones; (i) prestaciones por \$6.747 millones, las que incluyen prestaciones de salud, eventos a trabajadores y pensionados afiliados a los Héroes CCAF, (ii) otras prestaciones por \$669 millones asociadas a beneficios y convenios para los tarjetahabientes, y (iii) bonos de nupcialidad y en dinero por \$537 millones.

El *“EBTDA ajustado”*, que incorpora gastos de “Contribución Social”, muestra una disminución de \$727 millones, lo que representa una caída de 5% respecto del mismo período del año anterior, alcanzando \$14.610 millones a diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

II.1 Variaciones del Activo

Activos	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
	MM\$	MM\$	MM\$	%
Efectivo y Equivalente al Efectivo y Otros act. financieros Ctes.	95.637	108.238	-12.601	-12%
Colocaciones Cred. Social Ctes. (1)	137.864	113.893	23.971	21%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	11.110	9.692	1.418	15%
Otros Activos Corrientes	8.412	6.395	2.017	32%
Total Activos Corrientes	253.023	238.218	14.805	6%
Colocaciones Cred. Social no Ctes. (1)	287.302	245.567	41.735	17%
Propiedades, Plantas y Equipos	66.384	68.109	-1.725	-3%
Otros Activos no Corrientes	13.286	16.435	-3.149	-19%
Total Activos no Corrientes	366.972	330.111	36.861	11%
Total Activos	619.995	568.329	51.666	9%

(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 31 de diciembre de 2023, el nivel de activos totales muestra un aumento de \$51.666 millones (9%) respecto al cierre de diciembre de 2022 y sus principales variaciones se explican esencialmente por:

- Disminución del *Efectivo y equivalente al efectivo y Otros Activos Financieros Corrientes* en \$12.601 millones (12%), explicado por flujos operacionales que presentan salidas de efectivo asociadas a (i) aumento en colocaciones de crédito social en \$63.009 millones, que se contraponen a (ii) entradas netas provenientes de otros préstamos a largo plazo por \$36.627 millones, explicados principalmente por los giros a la línea de US\$ 60 millones con IFC, (iii) utilidades del periodo por \$12.248 millones, (iv) aumento de otros pasivos financieros por 7.467 millones y (vi) cobros procedentes de las ventas de bienes y provisión por riesgo de crédito de \$6.726 millones.

Además, por flujos provenientes de actividades de inversión que presentan salidas de efectivo asociadas a (v) compra de activos fijos por \$3.646 millones asociadas al mejoramiento de instalaciones y (vi) préstamos a entidades relacionadas por \$3.188 millones, explicados por la cuenta corriente mercantil que SETH mantiene con la matriz.

Y por último, por flujos provenientes de actividades de financiamiento que presentan salidas de efectivo por \$5.163 millones a razón de egresos netos por vencimientos de bonos.

- Aumento de *Colocaciones de crédito social neto* (incluye las cuentas colocaciones de crédito social neto corrientes y no corrientes; y deudores previsionales neto) aumentaron en \$65.706 millones (18%) impulsadas por el crecimiento de \$33.996 (24%) millones en el segmento trabajadores y de \$31.710 (15%) millones en el segmento de pensionados – a causa de un incremento en (i) préstamos de consumo de largo plazo por \$41.735 millones, por (ii) préstamos de consumo, más intereses por

cobrar de préstamos de consumo de corto plazo, que suman \$21.152 millones, y (iii) deudores previsionales netos por \$2.819 millones.

- c. Aumento de *Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar* en \$1.418 millones (13%), debido principalmente a un aumento en (i) cuentas por cobrar Instituto Previsión Social en \$2.775 millones, (ii) cuentas por cobrar a fondos nacionales en \$477 millones. Lo anterior, contrapuesto por una disminución en (vi) \$1.946 millones en deudores varios, principalmente por menores fondos de IPS destinados para el pago de pensiones.
- d. Disminución de *Propiedades, Plantas y Equipos* en \$1.725 millones (3%), explicado por (i) menor valor de otros en \$2.766 millones, referidos a mejoras en sucursales y venta de activos, por (ii) menor valor en edificios por \$388 millones. Lo anterior, compensado por aumentos en (iv) instalaciones fijas y accesorios por \$1.342 millones.
- e. Disminución de *Otros Activos* en \$1.132 millones (5%), como resultado principalmente de (i) la disminución de otros activos financieros no corrientes por \$2.544 millones y de (ii) activos no corrientes mantenidos para la venta por \$861 millones. Lo que se contrapone a (iii) mayores gastos pagados por anticipado por \$1.530 millones y (iv) mayores pólizas en garantía por \$624 millones.

II.2 Variaciones del Pasivo y Patrimonio

Pasivos	31.12.2023	31.12.2022	Variación	
	MM\$	MM\$	MM\$	%
Otros Pasivos Financieros Ctes.	131.329	78.166	53.163	68%
Cuentas por Pagar	48.857	54.193	-5.336	-10%
Otros Pasivos Corrientes	12.317	10.310	2.007	19%
Total Pasivos Corrientes	192.503	142.669	49.834	35%
Otros Pasivos Financieros no Ctes.	154.140	159.821	-5.681	-4%
Otros Pasivos no Corrientes	13.256	16.199	-2.943	-18%
Total Pasivos no Corrientes	167.396	176.020	-8.624	-5%
Total Pasivos	359.899	318.689	41.210	13%
Patrimonio	260.096	249.640	10.456	4%
Total Pasivos y Patrimonio	619.995	568.329	51.666	9%

Con respecto a diciembre 2023, los pasivos totales aumentan en \$41.210 millones (13%) y el patrimonio aumentó en \$10.456 millones (4%). Las principales variaciones fueron:

- a. *Otros Pasivos Financieros Totales*, aumentaron en \$47.482 millones (20%) con relación al cierre del período 2022. La variación se explica por (i) un aumento neto de \$38.210 millones en el saldo de deuda con instituciones financieras (bancos y multilaterales), explicado principalmente por la línea desembolsada con IFC cuyos giros cursados en octubre y diciembre significan una entrada por US\$60 millones, lo cual es contrarrestado por amortizaciones del periodo tanto de préstamos comerciales con la banca local y con entidades multilaterales y por (ii) la colocación de efectos de comercios que significan una mayor obligación en \$14.419 millones. Contrapuesto por (iii) una menor deuda neta mantenida en bonos corporativos de \$4.446 millones, explicado en gran medida por los vencimientos del periodo que en parte son compensados por la colocación de la serie AA de bonos por UF 550.000 en agosto, y por (iii) una disminución en obligaciones por coberturas financieras en \$700 millones.

- b. Disminución en *Cuentas por pagar* en \$5.336 millones (10%), como resultado de (i) una disminución en las obligaciones con terceros por \$8.109 millones, asociados principalmente a menores fondos destinados para pagos de pensiones IPS, en parte compensado por mayores cuentas de provisión de fondos para tarjetas de prepago, proveedores por pagar y acreedores varios. Lo anterior contrarrestado por (ii) mayores cuentas por pagar de fondos nacionales por \$2.283 millones, principalmente para subsidios de incapacidad laboral, y (iii) aumento en beneficios por \$704 millones a ser distribuidos.
- c. *Otros Pasivos* disminuyeron en \$936 millones (4%), como resultado principalmente de (i) una disminución por \$2.682 millones en pasivos por arrendamiento de inmuebles, contrarrestado por (ii) mayores provisiones por beneficios a los empleados en \$1.539 millones, por incentivos al personal y vacaciones.
- d. El *Patrimonio* experimenta un aumento de \$10.456 millones (4%), variación que se explica esencialmente por (i) un incremento del fondo social de \$12.495 millones, compensado por (ii) una baja en otras reservas por \$1.792 millones, y (iii) menor generación de excedentes en el período por \$247 millones.

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

Resumen de Indicadores Financieros	31.12.2023	31.12.2022
	EEFF Individuales	
Liquidez		
Liquidez Corriente	1,31	1,67
Razón Ácida	0,50	0,76
Endeudamiento		
Razón de Endeudamiento (1)	1,38	1,27
Endeudamiento Neto (2)	1,02	0,84
Pasivos Corrientes/ Total Pasivos	53%	45%
Pasivos no Corrientes/ Total Pasivos	47%	55%
Actividad		
Total de Activos	619.995	568.329
Cartera Neta / Deuda Financiera Neta (3)	2,02	2,23
Mora de Cartera (91-360) (4)	3,42%	3,23%
Rentabilidad		
Rentabilidad del Patrimonio (5)	4,81%	5,34%
Rentabilidad del Activo (6)	2,01%	2,36%
Clasificación de Riesgo: Solvencia		
Fitch Rating (jun-2023)	A+ / Estable	A / Estable
ICR (sep-2023)	AA- / Estable	A+ / 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 diciembre 2023 / Promedio Patrimonio diciembre 2023 y diciembre 2022
- (6) Definido como: Resultado diciembre 2023 anualizado / Promedio Activos diciembre 2023 y diciembre 2022

IV.1 Análisis de los indicadores

Las principales explicaciones de la variación de los indicadores son:

- a. Al 31 de diciembre de 2023, los indicadores de *Liquidez Corriente* y *Razón Ácida* pasaron de un 1,67 a 1,31 y de un 0,76 a 0,50, respectivamente. Lo anterior, se debe 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, la leve disminución del efectivo y equivalentes principalmente por menores saldos a razón de mayores préstamos de consumo colocados durante 2023.
- b. Al 31 de diciembre de 2023, el *Endeudamiento* pasó de 1,27 a 1,38 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 31 de diciembre de 2023, el *Endeudamiento Neto* aumentó desde 0,84 a 1,02 veces patrimonio respecto al cierre de diciembre de 2022, explicado por la toma de financiamiento con entidades internacionales, bancos, colocaciones de bono y efectos de comercio.
- d. La *porción a corto plazo* aumentó del 45 % el 31 de diciembre 2022 a un 53 % el 31 de diciembre de 2023, producto del paso al corriente del crédito sindicado, renovado hasta marzo de 2024, además de la reprogramación de deuda bilateral. Por otra parte, el pasivo no disminuyó de gran forma tomando en cuenta los cursos de deuda de largo plazo con IFC (USD 60 millones), además de los bonos locales emitidos (Serie AA; UF 550.000).
- e. La *Cartera Neta sobre Deuda Financiera Neta* baja de 2,23 a 2,02 veces al 31 de diciembre de 2023, a raíz de un incremento en la deuda financiera neta (excluyendo IPS) superior al crecimiento en la cartera neta.
- f. Al 31 de diciembre de 2023, los excedentes alcanzaron los \$12.248 millones, lo que representa una disminución de \$247 millones (2%) respecto al mismo período de 2022. Con lo anterior vemos una disminución en la rentabilidad del patrimonio de 5,34 a 4,81 a diciembre 2023

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	31.12.2023	31.12.2022	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de la Operación	-10.660	-24.332	13.672
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de Financiamiento	3.387	-2.700	6.087
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de Inversión	-6.776	-7.075	300
Flujo Neto Total Positivo (Negativo) del Período	-14.048	-34.107	20.059

El *Flujo neto total* al 31 de diciembre de 2023 resultó en una salida de caja por \$14.048 millones, esto representa un menor egreso de caja de \$20.059 millones respecto al cierre del año anterior.

El *Flujo Neto asociado a Actividades de la Operación* fue de \$13.672 millones de menores egresos en relación al cierre de 2023. Lo anterior se debe a (i) flujo positivo por \$13.881 millones asociados al crecimiento de la cartera de crédito social, especialmente en el segmento de trabajadores, (ii) la fluctuación a favor de los derivados por la variación del dólar y UF, ingresando flujo por \$ 3.258 millones, (iii) siendo compensados por egresos por los arriendos de las sucursales, por \$4.086 millones

El *Flujo Neto originado por las Actividades de Financiamiento* fue un flujo positivo de \$3.387 millones, variando \$6.087 millones respecto del generado durante el año 2022, justificado por (i) mayores ingresos netos en \$13.427 millones por colocación de efectos de comercio durante 2023, (ii) \$6.364 millones más en emisión y colocación de bonos corporativos y créditos internacionales (iii) compensado por el mayor egreso por \$13.705 millones asociado al mayor stock de deuda y al calendario de los créditos y bonos.

Los *Flujos netos originados de actividades de inversión*, presentan un menor egreso neto de caja en \$299 millones, diferencia explicada por (i) menor flujo de envíos a filiales por \$837 millones y (ii) compensado por mayores gastos derivados de la remodelación a sucursales por \$588 millones.

V. Análisis de Mercado

V.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 cierre de 2023 acumulado, Los Héroes presenta el primer lugar en crecimiento de número de afiliados, con 3.611 nuevas incorporaciones con respecto a diciembre de 2022.

C.C.A.F.	N° Total Dic.-2023	N° Total Dic.-2022	Variación
Los Andes	4.112.084	4.122.703	-10.619
Los Héroes	1.185.060	1.181.449	3.611
La Araucana	1.343.868	1.362.189	-18.321
18 de Septiembre	418.571	421.874	-3.303
TOTAL	7.059.583	7.088.215	-28.632

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

C.C.A.F.	N° Pensionados Dic-2023	N° Pensionados Dic-2022	Variación
Los Andes	402.085	398.904	3.181
Los Héroes	682.220	674.091	8.129
La Araucana	199.962	196.845	3.117
18 de Septiembre	139.568	133.354	6.214
TOTAL	1.423.835	1.403.194	20.641

Como se observa en la figura anterior, Los Héroes a diciembre de 2023 presenta un aumento en la cantidad de pensionados, manteniendo su liderazgo en este segmento, con un 48% de participación en la industria, y un incremento de 8.129 nuevos afiliados respecto a diciembre de 2022.

C.C.A.F.	N° Trabajadores Dic-2023	N° Trabajadores Dic-2022	Variación
Los Andes	3.709.999	3.723.799	-13.800
Los Héroes	502.840	507.358	-4.518
La Araucana	1.143.906	1.165.344	-21.438
18 de Septiembre	279.003	288.520	-9.517
TOTAL	5.635.748	5.685.021	-49.273

A diciembre de 2023, en el segmento de trabajadores, Los Héroes mantiene el tercer lugar, con una participación de mercado de 9% y una caída en el número de afiliados de 4.518 respecto a diciembre de 2022.

V.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 septiembre de 2023², el stock de Colocaciones de Crédito Social de la Industria Cajas de Compensación es el siguiente:

		30-09-2023		31-12-2022	
Los Andes	Trabajadores	1.766.198	78%	1.720.712	78%
	Pensionados	139.689	26%	120.985	25%
	Subtotal T+P	1.905.887	68%	1.841.697	68%
Los Héroes	Trabajadores	161.387	7%	141.301	6%
	Pensionados	239.170	44%	218.158	45%

	Subtotal T+P	400.557	14%	359.460	13%
La Araucana	Trabajadores	243.957	11%	240.337	11%
	Pensionados	99.503	18%	93.499	19%
	Subtotal T+P	343.460	12%	333.836	12%
18 de septiembre	Trabajadores	99.649	4%	102.171	5%
	Pensionados	60.917	11%	55.502	11%
	Subtotal T+P	160.566	6%	157.673	6%
Total Industria	Trabajadores	2.271.192	100%	2.204.521	100%
	Pensionados	539.279	100%	488.143	100%
	Subtotal T+P	2.810.471	100%	2.692.666	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 sep 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.