

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados
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 Y FILIALES

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados de Situación Financiera

Estados Consolidados de Resultados Integrales

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados 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 Comisión para el Mercado Financiero.

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 consolidados" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados 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.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

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

Al preparar los estados financieros consolidados 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 período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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 consolidados, 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 consolidados.
- 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 consolidados.
- 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 planificados 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.

Juan Pablo Belderrain P.

KPMG Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2024

Estados Financieros Consolidados

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Índice

Estados Financieros Consolidados

Estados de Situación Financiera Consolidados Clasificados	1
Estados de Resultado y Resultado Integral Consolidados por Naturaleza	3
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados	5
Estado de Flujos de Efectivo Consolidados	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados	9
Nota 1 - Entidad que Reporta	9
Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados	13
a) Período contable	13
b) Bases de preparación y presentación	13
d) Bases de consolidación	14
e) Método de conversión de saldos y transacciones en monedas extranjeras y unidades de reajuste	17
f) Moneda funcional y moneda de presentación	17
g) Inventarios	17
h) Propiedades, planta y equipos	18
i) Deterioro de valor de los activos no financieros	23
j) Activos disponibles para la venta	24
k) Activos intangibles	24
l) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	25
l) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	26
m) Activos financieros y pasivos financieros	26
m) Activos financieros y pasivos financieros	27
n) Medición del valor razonable	32
ñ) Colocaciones de crédito social, deudor previsional, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	33
ñ) Colocaciones de crédito social, deudor previsional, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	34
o) Provisiones	35
p) Beneficios a los empleados	35
q) Activos y pasivos contingentes	37
r) Transacciones con partes relacionadas	37
s) Ingresos por interés y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos	37
t) Clasificación corriente y no corriente	39

Estados Financieros Consolidados

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

u)	Información por segmentos	39
v)	Bases de medición	40
x)	Uso de estimaciones y juicios.....	41
y)	Nuevos pronunciamientos contables.....	43
	Nota 3 - Cambios Contables.....	45
	Nota 4 - Administración del Riesgo.....	45
	Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	72
	Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto)	75
	Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto).....	87
	Nota 8 - Instrumentos Financieros	93
	Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes.....	103
	Nota 10 - Colocaciones de Crédito Social (Neto), no Corrientes.....	104
	Nota 11 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes	105
	Nota 12 - Otros Activos no Financieros no Corrientes.....	105
	Nota 13 - Otros Activos Financieros no Corrientes.....	106
	Nota 14 - Inventarios.....	107
	Nota 15 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación	107
	Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto	108
	Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.....	120
	Nota 18 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos	122
	Nota 19 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas	124
	Nota 20 - Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados	126
	Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes	126
	Nota 22 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes	136
	Nota 23 - Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados.....	140
	Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros Corrientes.....	143
	Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes	143
	Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes.....	144
	Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes.....	144
	Nota 28 - Otras Provisiones	145
	Nota 29 - Activos por derecho de uso y Pasivos por arrendamiento	146
	Nota 30 - Deterioro por Riesgo de Crédito.....	148
	Nota 31 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período	148
	Nota 32 - Ingresos Financieros	149
	Nota 33 - Ingresos por Intereses y Reajustes.....	149
	Nota 34 - Ingresos de Actividades Ordinarias.....	150
	Nota 35 - Otros Ingresos.....	151

Estados Financieros Consolidados

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Nota 36 - Gastos por Beneficios a los Empleados.....	151
Nota 37 - Otros Gastos por Naturaleza.....	152
Nota 38 - Gastos por Intereses y Reajustes	153
Nota 39 - Resultados por Unidades de Reajuste	154
Nota 40 - Otras Ganancias (Pérdida).....	154
Nota 41 - Información Financiera por Segmento	154
Nota 42 - Notas al Flujo de Efectivo.....	158
Nota 43 - Contingencias y Restricciones	160
Nota 44 - Sanciones.....	173
Nota 45 - Medioambiente.....	173
Nota 46 - Caucciones obtenidas de Terceros.....	174
Nota 47 - Hechos Posteriores	178

Estados Financieros Consolidados

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

Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

ACTIVOS	Nota	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	100.974.688	115.415.810
Otros activos financieros, corrientes	(8.4-8.6a)	5.961.711	4.462.810
Otros activos no financieros, corrientes	(9)	2.747.769	612.983
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	(6.1)	124.104.535	102.952.200
Deudores previsionales (neto)	(6.2)	13.759.647	10.940.645
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	(7)	13.043.347	11.529.196
Inventarios	(14)	149.392	199.802
Activos por impuestos corrientes	(25)	777.163	725.420
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		<u>261.518.252</u>	<u>246.838.866</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	(16 (c))	<u>4.523.658</u>	<u>5.384.593</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		<u>4.523.658</u>	<u>5.384.593</u>
Total de activos corrientes		<u>266.041.910</u>	<u>252.223.459</u>
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros, no corrientes	(13)	4.977.885	7.514.112
Otros activos no financieros, no corrientes	(12)	1.579.411	2.162.367
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	(10)	287.301.879	245.566.736
Cuentas por cobrar, no corrientes	(11)	-	9.758
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(17)	2.799.161	2.280.801
Propiedades, planta y equipos, neto	(16 (a))	52.857.195	51.444.993
Activos por impuestos diferidos	(18 (b))	4.848.817	3.403.027
Activos por derecho de uso, no corriente	(29)	13.688.654	16.812.018
Total de activos no corrientes		<u>368.053.002</u>	<u>329.193.812</u>
Total de Activos		<u>634.094.912</u>	<u>581.417.271</u>

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	(21(b))	131.329.210	78.166.184
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	(22)	61.425.250	65.976.275
Otras provisiones a corto plazo	(28)	463.715	570.498
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(23)	6.182.762	4.802.801
Otros pasivos no financieros, corrientes	(24)	510.582	421.998
Pasivos por arrendamiento, corriente	(29)	5.582.307	4.879.955
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		205.493.826	154.817.711
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Total de pasivos corrientes		205.493.826	154.817.711
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(21(b))	154.139.993	159.820.670
Otras provisiones, no corrientes	(28)	797.319	755.150
Pasivo por impuestos diferidos	(18(b))	-	-
Cuentas por pagar, no corrientes	(26)	1.497.289	1.457.987
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	(23)	1.910.162	1.664.077
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(27)	640.726	532.008
Pasivos por arrendamiento, no corriente	(29)	8.826.722	12.211.086
Total de pasivos no corrientes		167.812.211	176.440.978
Total de pasivos		373.306.037	331.258.689
PATRIMONIO			
Fondo social		215.122.032	202.376.495
Otras reservas		33.244.408	35.036.550
Ganancias (pérdidas) del ejercicio		12.422.435	12.745.537
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		260.788.875	250.158.582
Participación no controladora		-	-
Total de patrimonio		260.788.875	250.158.582
Total de Pasivos y Patrimonio		634.094.912	581.417.271

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Resultado Consolidados por Naturaleza

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

	Notas	Acumulado	
		01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Ganancia (pérdida)			
Ingresos por intereses y reajustes	(33)	89.307.684	65.865.936
Ingresos de actividades ordinarias	(34)	49.340.762	46.583.144
Otros ingresos	(35)	29.251.846	25.958.974
Gastos por intereses y reajustes	(38)	(24.458.366)	(14.576.016)
Deterioro por riesgo de crédito	(30)	(12.118.099)	(9.011.311)
Materias primas y consumibles utilizados		(708.874)	(853.410)
Gastos por beneficios a los empleados	(36)	(48.117.087)	(38.577.672)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(16-17-29)	(10.533.892)	(10.039.845)
Pérdidas por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	(31)	(464.817)	22.955
Otros gastos, por naturaleza	(37)	(65.702.167)	(56.847.522)
Otras ganancias (pérdida)	(40)	(245.575)	(527.393)
Ingresos financieros	(32)	5.258.962	3.462.872
Resultados por unidades de reajuste	(39)	163.176	133.452
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		10.973.553	11.594.164
Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	(18 (c))	1.448.882	1.151.373
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		12.422.435	12.745.537
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		12.422.435	12.745.537
Ganancia (pérdida) atribuible a			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		12.422.435	12.745.537
Ganancia (pérdida), atribuible a participación no controladoras		-	-
Ganancia (pérdida)		12.422.435	12.745.537

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados por Naturaleza

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

Estado del Resultado Integral	Notas	Acumulado	
		01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Ganancia (pérdida)		12.422.435	12.745.537
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos			
Otro resultado integral, antes de impuestos, Ganancia (pérdida), por revaluación	16 (c)	77.033	21.497.248
Otro resultado integral, antes de impuestos, Ganancia (pérdida), actuariales por planes de beneficios definidos	23	<u>(179.645)</u>	<u>(232.810)</u>
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		<u>(102.612)</u>	<u>21.264.438</u>
Componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos			
Ganancia (pérdida) por coberturas de flujo de efectivo, antes de impuesto	8.5	<u>(1.689.530)</u>	<u>(2.734.538)</u>
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		<u>(1.689.530)</u>	<u>(2.734.538)</u>
Total otros componentes de otro resultado integral, antes de impuesto		<u>(1.792.142)</u>	<u>18.529.900</u>
Impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo			
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultado del periodo		<u>-</u>	<u>-</u>
Impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo			
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultado del periodo		<u>-</u>	<u>-</u>
Total impuesto a las ganancias relacionados con otros componentes de otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
Otro resultado integral		<u>(1.792.142)</u>	<u>18.529.900</u>
Resultado integral total		<u>10.630.293</u>	<u>31.275.437</u>
Resultado integral atribuible a			
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		10.630.293	31.275.437
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		-	-
Resultado integral total		<u>10.630.293</u>	<u>31.275.437</u>

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

31.12.2023

	Fondo Social	Otras Reservas				Ganancia Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participación no Controladoras	Patrimonio Total
		Superávit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (1)	Otras Reservas Varias (2)	Total otras Reservas				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2023	202.376.495	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.745.537	250.158.582	-	250.158.582
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	202.376.495	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.745.537	250.158.582	-	250.158.582
Cambios en patrimonio									
Resultado integral									
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	12.422.435	12.422.435	-	12.422.435
Otro resultado integral	-	77.033	(1.689.530)	(179.645)	(1.792.142)	-	(1.792.142)	-	(1.792.142)
Resultado integral	-	77.033	(1.689.530)	(179.645)	(1.792.142)	12.422.435	10.630.293	-	10.630.293
Incremento (disminución) del fondo social	12.745.537	-	-	-	-	(12.745.537)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	12.745.537	77.033	(1.689.530)	(179.645)	(1.792.142)	(323.102)	10.630.293	-	10.630.293
Saldo Final del período Actual 31.12.2023	215.122.032	36.279.260	(2.710.742)	(324.110)	33.244.408	12.422.435	260.788.875	-	260.788.875

1) Ver detalle en nota 8.5.

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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

31.12.2022

	Fondo Social	Otras Reservas			Ganancia Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participación no Controladoras	Patrimonio Total	
		Superávit de Revaluación (1)	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (2)	Otras Reservas Varias (3)					Total otras Reservas
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2022	191.082.199	14.704.979	1.713.326	88.345	16.506.650	11.294.296	218.883.145	-	218.883.145
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables (4)	318.843	-	-	-	-	(318.843)	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	191.401.042	14.704.979	1.713.326	88.345	16.506.650	10.975.453	218.883.145	-	218.883.145
Cambios en patrimonio									
Resultado integral									
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	12.745.537	12.745.537	-	12.745.537
Otro resultado integral	-	21.497.248	(2.734.538)	(232.810)	18.529.900	-	18.529.900	-	18.529.900
Resultado integral	-	21.497.248	(2.734.538)	(232.810)	18.529.900	12.745.537	31.275.437	-	31.275.437
Incremento (disminución) del fondo social	10.975.453	-	-	-	-	(10.975.453)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	10.975.453	21.497.248	(2.734.538)	(232.810)	18.529.900	1.770.084	31.275.437	-	31.275.437
Saldo Final del período Actual 31.12.2022	202.376.495	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.745.537	250.158.582	-	250.158.582

(1) Ver detalle en nota 16 e).

(2) Ver detalle en nota 8.5.

(3) 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.

(4) Producto del cambio de política contable, referida a los activos intangibles, se reclasificó M\$318.843 de los cuales M\$253.392 forman parte del activo intangible reconocido al 31 de diciembre de 2022 y M\$65.451 por efecto de impuestos diferidos producto de la reclasificación efectuada.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

	Nota	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	(42 a)	72.459.108	64.788.861
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		459.129	427.054
Otros cobros por actividades de operación	(42 b)	3.080.131.403	3.013.933.120
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(65.548.793)	(54.390.716)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(43.172.190)	(38.042.711)
Otros pagos por actividades de operación	(42 c)	(3.079.129.617)	(3.046.850.839)
Intereses pagados		(21.674.415)	(12.371.387)
Intereses recibidos		5.259.128	3.462.872
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		311.988	(97.192)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(42 d)	(564.329)	(676.556)
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		<u>(51.468.588)</u>	<u>(69.817.494)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión			
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de filiales u otros negocios		-	-
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deudas de otras entidades		-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deudas de otras entidades		-	-
Importe procedente de la venta de propiedades, planta y equipo		736.301	(1.023)
Compras de propiedades, planta y equipo		(2.061.019)	(370.374)
Compras de activos intangibles		(1.662.724)	(2.755.276)
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		<u>(2.987.442)</u>	<u>(3.126.673)</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022

	Nota	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiamiento			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		160.783.768	133.954.261
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		17.812.106	22.543.794
Total importes procedentes de préstamos		<u>178.595.874</u>	<u>156.498.055</u>
Pagos de préstamos		(133.323.340)	(115.616.556)
Pagos de pasivos por arrendamientos		<u>(5.257.626)</u>	<u>(4.877.276)</u>
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>40.014.908</u>	<u>36.004.223</u>
Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio			
		<u>(14.441.122)</u>	<u>(36.939.944)</u>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo		(14.441.122)	(36.939.944)
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Principio del Período	(5)	<u>115.415.810</u>	<u>152.355.754</u>
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Período	(5)	<u><u>100.974.688</u></u>	<u><u>115.415.810</u></u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 1 - Entidad que Reporta

a) Antecedentes de la constitución y objetivos de la institución

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 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 (CMF), en su calidad de emisora de instrumentos de oferta pública, registrada bajo el N°1009 el 11 de septiembre de 2008, y, como administradora de mutuos hipotecarios endosables inscrita bajo el N°A031, de fecha 19 de agosto de 2010, en el Registro de Agentes de Mutuos Hipotecarios Endosables. Su casa matriz se encuentra ubicada en Holanda N°64, comuna de Providencia, Santiago.

El estatuto de la Caja fue aprobado en sesión de Directorio N°423 Extraordinaria, celebrada el 3 de enero de 1990, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 11 de enero 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

b) Gobierno corporativo

Siguiendo las mejores prácticas, Los Héroes CCAF ha implementado su gobierno corporativo a través de un conjunto de instancias y prácticas institucionales que influyen 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 Corporación, un control focalizado de los riesgos y un compromiso social frente a la comunidad y al mercado.

Uno de los elementos importantes del Gobierno Corporativo de Los Héroes CCAF, 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 CCAF de cara a sus clientes, reguladores, inversionistas, grupos de interés y comunidad en general. Dichos comités están integrados por directores de Los Héroes CCAF y por asesores contratados por el Directorio, quienes, con su reconocida capacidad técnica, experiencia, independencia y prestigio en el medio nacional, apoyan a la gestión integral de Los Héroes CCAF. Los siguientes son los comités de directores que han sesionado en el ejercicio de los estados financieros:

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 CCAF; 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

b) Gobierno Corporativo (continuación)

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 CCAF, 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 CCAF.

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 CCAF. Le corresponde generar una visión única respecto al plan estratégico de largo plazo de Los Héroes CCAF, 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.

c) Inscripción en el registro de valores

Los Héroes CCAF se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N°1009 de fecha 11 de septiembre de 2008, quedando sujeta a los requerimientos que este organismo impone a las entidades fiscalizadas. Esta inscripción fue autorizada mediante oficio ORD N°25.789 del 15 de abril de 2008 de la Superintendencia de Seguridad Social.

d) Entidades relacionadas (Filiales)

Los Héroes CCAF es la matriz principal y al 31 de diciembre de 2023 y 2022 consolidó sus estados financieros con: Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes, Los Héroes SpA, Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A e Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.

Las filiales son creadas generalmente para cumplir con un objetivo específico y bien definido, tales como, la ejecución de actividades recreacionales y prestación de servicios. 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

d) Entidades relacionadas (Filiales) (continuación)

Las filiales 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 consolidó con las siguientes filiales:

	RUT	País	Moneda Funcional
Filiales: Servicios a otras Corporaciones			
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes	72.286.300-3	Chile	Pesos
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	74.247.600-6	Chile	Pesos
Los Héroes SpA	76.896.673-7	Chile	Pesos
Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.	96.778.060-K	Chile	Pesos
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Chile	Pesos

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados

a) Período contable

Los estados financieros consolidados incluyen los siguientes ejercicios:

Estados de Situación Financiera Consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Estados de Resultados Integrales por Naturaleza, Estados de Resultados Integrales Consolidados por Naturaleza, Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados y Estados de Flujos de Efectivo Método Directo Consolidados por el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023 y 2022.

b) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros consolidados de CCAF Los Héroes y Entidades Relacionadas al 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en su oficio circular N°427 del 28 de diciembre de 2007, el cual establece la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board (IASB)), para las entidades inscritas en el registro de valores, con excepción del reconocimiento del deterioro de la Cartera de Crédito Social autorizado por esa Comisión en su Oficio Ordinario N°3246 de fecha 1 de febrero de 2011.

Bajo IFRS 9 el deterioro de la cartera de crédito social se reconoce en base al modelo de pérdidas crediticias esperada. El Oficio Ordinario de la CMF mencionado en párrafo anterior, permite a CCAF Los Héroes reconocer el deterioro de la cartera en base a un modelo de pérdida esperada (en la línea de Basilea) y provisiones complementarias, tal como lo requiere 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 Modelos Propios de Evaluación, que formaliza los criterios metodológicos de desarrollo de modelos propios. Los efectos de estas diferencias se resumen a continuación:

	Deterioro de la Cartera de Crédito	
	31.12.2023	
Bajo normas impartidas por la SUSESO/CMF	17.199.201	Ver Nota N°6 (3) c)
Bajo IFRS	15.609.609	
Mayor (menor) provisión entre ambos métodos	1.589.592	

De lo anterior se concluye que CCAF Los Héroes tiene una mayor provisión de M\$1.589.592 respecto a la provisión obtenida bajo la normativa IFRS 9.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

c) Reclasificaciones y cambios contables

i) Reclasificaciones

No han existido reclasificaciones contables significativas que afecten la presentación de estos estados financieros en relación con los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

ii) Cambios de políticas contables

La Caja y sus filiales no han efectuado cambios contables en los estados financieros consolidados en el período finalizado al 31 de diciembre de 2023, con respecto al informe emitido el período anterior.

Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

El Directorio de la Caja ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros consolidados, y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación total de los principios y criterios incluidos en las normas contables señaladas en la letra b) anterior.

Los presentes estados financieros Consolidados han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 27 de febrero de 2024.

d) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incorporan los estados financieros de la Sociedad y las entidades controladas por la Sociedad (sus filiales). El control se logra cuando la Sociedad tiene:

- poder sobre la inversión (derechos existentes que le dan la capacidad de dirigir las actividades relevantes de la sociedad participada, es decir, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada);
- exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su involucramiento en la participada; y
- capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en sus rendimientos.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

d) Bases de consolidación (continuación)

La Sociedad reevalúa si tiene o no control en una participada, si los hechos y circunstancias indican que ha habido cambios en uno o más de los tres elementos de control mencionados anteriormente.

Cuando la Sociedad tiene menos que la mayoría de los derechos a voto de una sociedad participada, tiene el poder sobre la sociedad participada cuando estos derechos a voto son suficientes para darle en la práctica la capacidad de dirigir las actividades relevantes de la sociedad participada unilateralmente. La Sociedad considera todos los hechos y circunstancias para evaluar si los derechos a voto en una participada son suficientes para darle el poder, incluyendo:

- el número de los derechos de voto que mantiene el inversor en relación con el número y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes;
- derechos que surgen de otros acuerdos contractuales; y
- cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

La consolidación de una subsidiaria comenzará desde la fecha en que el inversor obtenga el control de la participada y cesará cuando pierda el control sobre ésta. Específicamente, los ingresos y gastos de una subsidiaria adquirida o vendida durante el año se incluyen en los estados financieros consolidados de resultados integrales desde la fecha en que la Sociedad obtiene el control hasta la fecha en que la Sociedad deja de controlar la subsidiaria.

La ganancia o pérdida de cada componente de otros resultados integrales son atribuidas a los propietarios de la Sociedad y a la participación no controladora, según corresponda. El total de resultados integrales es atribuido a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras aun cuando el resultado de la participación no controladora tenga un déficit de saldo.

Si una subsidiaria utiliza políticas contables diferentes de las adoptadas en los estados financieros consolidados, para transacciones y otros sucesos similares en circunstancias parecidas, se realizarán los ajustes adecuados en los estados financieros de las filiales al elaborar los estados financieros consolidados para asegurar la conformidad con las políticas contables de la Sociedad.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

d) Bases de consolidación (continuación)

Bases de consolidación general

Los estados financieros Consolidados de Los Héroes CCAF y filiales incluyen activos, pasivos, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre 2023 y 2022. Los estados financieros de las entidades consolidadas cubren los períodos terminados en estas mismas fechas y han sido preparados aplicando políticas contables homogéneas.

La consolidación se ha realizado mediante la aplicación del método de integración global para aquellas entidades sobre las que existe control, ya sea por dominio efectivo o por la existencia de acuerdos con el resto de los socios. Según las disposiciones de la IFRS 10, existe control cuando la Sociedad tiene poder sobre la participación que otorga la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes; tiene exposición o derecho a los rendimientos variables de su implicancia con la participada; tiene la capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

Los saldos con entidades relacionadas, ingresos, gastos, utilidades y pérdidas no realizadas han sido eliminados.

Los saldos y transacciones entre las entidades consolidadas han sido eliminados en el proceso de consolidación. Asimismo, los resultados incluidos en las operaciones efectuadas por entidades consolidadas por la prestación de bienes y servicios, también se han eliminado en dicho proceso.

Las cuentas del estado integral de resultados y los flujos de efectivo consolidados recogen, respectivamente, los ingresos y gastos y los flujos de efectivo de las filiales que se han consolidado con Los Héroes CCAF.

De acuerdo con IFRS 10, Los Héroes CCAF posee el control sobre sus filiales, por lo tanto, al 31 diciembre de 2023 y 2022, los estados financieros se presentan consolidados con:

- Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes.
- Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes.
- Los Héroes SpA
- Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.
- Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

e) Método de conversión de saldos y transacciones en monedas extranjeras y unidades de reajuste

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en unidades de fomento, son traducidos a la moneda funcional de la sociedad a los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre de cada ejercicio, informados por el Banco Central de Chile.

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

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	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".

f) Moneda funcional y moneda de presentación

Los estados financieros consolidados son presentados en miles de pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de Los Héroes CCAF y de sus filiales, y que representa la moneda del ambiente económico primario en la cual operan las entidades que conforman el Grupo. La moneda de presentación también corresponde a pesos chilenos.

g) Inventarios

Corresponde a suministros para el consumo propio y se valorizan al menor valor entre el costo de adquisición y el valor neto realizable. Adicionalmente se incluyen las adquisiciones de los plásticos de tarjetas de prepago y coordinadas, las cuales están destinadas para ser asignadas a los clientes de la filial Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos

h.1) Reconocimiento y medición

Los ítems de propiedades, planta y equipos, excluidas las sucursales y centros recreacionales, se encuentran valorizados al costo menos depreciación acumulada y si aplica, menos las posibles pérdidas por deterioro. El costo de adquisición incluye los costos externos más los costos internos formados por consumos de materiales en bodega, costo de mano de obra directa empleada en la instalación y una imputación de costos indirectos necesarios para llevar a cabo la inversión si es que corresponde. Cuando partes de un ítem de propiedades, planta y equipos poseen vidas útiles distintas, son registradas como ítems separados (componentes importantes) de propiedades, planta y equipos.

Una partida de propiedades, planta y equipo es dada de baja al momento de su enajenación o cuando no se espera que surjan beneficios económicos futuros del uso continuado del activo, las ganancias o pérdidas generadas en la venta de un ítem de propiedades, planta y equipos se determinan comparando los precios de las ventas o retiros con los valores en libros de propiedades, planta y equipos y se reconoce neta en el rubro "Otras ganancias (pérdidas)".

Las sucursales propias, casa matriz 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 y sus filiales utilizan el modelo de revaluación para la valorización de los edificios corporativos, sucursales propias y centros recreacionales. Las revaluaciones son efectuadas periódicamente 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.

h.2) Costos posteriores

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

Los elementos de propiedades, planta y equipos 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 consolidado.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.3) Depreciación de propiedades planta y equipos

Los Héroes CCAF deprecia los activos de propiedades, planta y equipos, 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	<u>7</u>

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

h.4) Arrendamientos

i) Sociedad como arrendataria

Los Héroes CCAF y sus filiales evalúan 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.4) Arrendamientos (continuación)

i) Sociedad como arrendatario (continuación)

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo 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 “Pasivos por arrendamientos” de los estados consolidados de situación financiera.

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

Los Héroes CCAF y sus filiales 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.4) Arrendamientos (continuación)

i) Sociedad como arrendatario (continuación)

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 y sus filiales incurren 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.

Los activos por derecho de uso son presentados dentro del rubro "Activos por derecho de uso".

Los Héroes CCAF y sus filiales 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.4) Arrendamientos (continuación)

ii) Sociedad como arrendador

Los arrendamientos en los cuales la Sociedad es un arrendador son clasificados como arrendamientos financieros u operacionales. Cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendatario, el contrato es clasificado como un arrendamiento financiero. Todos los otros arrendamientos son clasificados como arrendamientos operativos.

Cuando la Sociedad es un arrendador intermedio, contabiliza el arrendamiento principal y el subarrendamiento como dos contratos separados. El subarrendamiento es clasificado como un arrendamiento financiero u operativo por referencia al activo por derecho de uso que se origina del arrendamiento principal.

El ingreso por arrendamiento de arrendamientos operativos se reconoce sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos en la negociación y acuerdo de un arrendamiento operativo son agregados al importe en libros del activo arrendado y reconocidos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

Los importes por cobrar a los arrendatarios bajo arrendamientos financieros son reconocidos como cuentas por cobrar al importe de la inversión neta de la Sociedad en los arrendamientos. El ingreso por arrendamientos financieros es asignado a los períodos contables de manera tal de reflejar una tasa de rendimiento periódica constante sobre la inversión neta pendiente de la Sociedad con respecto a los arrendamientos.

h.5) 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 y sus filiales.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.5) 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.

Una propiedad de inversión se da de baja al momento de la enajenación o cuando la propiedad de inversión es retirada permanentemente del uso y no se esperan beneficios económicos futuros de la enajenación.

Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja de la propiedad (calculada como la diferencia entre los ingresos netos de la venta y el importe en libros del activo) se incluye en resultados en el ejercicio en que se da de baja la propiedad.

i) 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 mayor valor entre el precio de venta neto de un activo y su valor de uso. Si el valor recuperable de un activo se estima que es menor que su valor libro, este último se disminuye al valor recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro. En relación con los activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de balance en búsqueda de cualquier indicio que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro 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. La Administración de la Caja, en base al resultado de su evaluación de deterioro, considera que el valor recuperable supera el valor de libros de los mismos.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

j) Activos disponibles para la venta

Son clasificados como disponibles para la venta los activos no corrientes cuyo valor libro se recupera a través de una operación de venta y no a través de su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta de manera 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.

k) Activos intangibles

Los activos intangibles de vida útil definida corresponden a licencias de software computacionales y otros activos intangibles son valorizados a su costo de adquisición menos las amortizaciones acumuladas (NIC 38). 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 de manera prospectiva.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, para ambos ejercicios las vidas útiles estimadas de los activos intangibles son las siguientes:

	Vida Útil Mínima (Meses)	Vida Útil Máxima (Meses)
Software y otros intangibles	1	36

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

I) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

Los Héroes CCAF y sus filiales contabilizan el 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 y otros créditos, según lo indicado en la Ley de Impuesto a la Renta.

Los impuestos diferidos son aquellos que Los Héroes CCAF y sus filiales esperan 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.

El impuesto corriente y las variaciones en los impuestos diferidos se registran en resultados o en rubros de patrimonio neto en el estado de situación financiera, en función de donde se hayan registrado las ganancias o pérdidas que lo hayan originado, excepto activos o pasivos que provengan de combinaciones de negocios.

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.

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias, excepto aquellas derivadas del reconocimiento inicial de plusvalías compradas y de aquellas cuyo origen está dado por la valorización de las inversiones en filiales, asociadas y entidades bajo control conjunto, en las cuales la Sociedad pueda controlar la reversión de las mismas y es probable que no se reviertan en un futuro previsible.

El valor libro de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir en la medida de que ya no se estime probable que estarán disponibles suficientes ganancias fiscales como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

El resultado por impuesto a las ganancias del período se determina como la suma del impuesto corriente de las distintas sociedades filiales y resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones tributarias, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

l) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El impuesto corriente y las variaciones en los impuestos diferidos se registran en resultados o en rubros de patrimonio neto en el estado de situación financiera, en función de donde se hayan registrado las ganancias o pérdidas que lo hayan originado, excepto activos o pasivos que provengan de combinaciones de negocios.

m) Activos financieros y pasivos financieros

m.1) Activos financieros excepto derivados

m.1.1) Clasificación y presentación

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

a) activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros son clasificados a la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en resultado cuando éstos sean mantenidos para negociación o designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Las ganancias y pérdidas de activos mantenidos para negociar se reconocen en resultados y los intereses asociados se reconocen por separado en ingresos financieros

b) Préstamos y cuentas por cobrar

Se registran a su costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros

m.1) Activos financieros excepto derivados

m.1.1) Clasificación y presentación

b) Préstamos y cuentas por cobrar

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el importe neto en libros del activo o pasivo financiero.

m.1.2) Valorizaciones en momento de reconocimiento inicial y enajenación

Valorización inicial

Las adquisiciones y enajenaciones de activos financieros se reconocen en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que Los Héroes CCAF se compromete a adquirir o vender el activo. Las inversiones se reconocen inicialmente por el valor razonable más los costos de la transacción para todos los activos financieros no clasificados a valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable, y los costos de la transacción se llevan a resultados. La política contable utilizada para determinar el valor razonable se encuentra descrita con mayor detalle en Nota N°2 n.

Valorización posterior

Los activos financieros disponibles para la venta y los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan posteriormente por su valor razonable. Los préstamos y cuentas por cobrar y los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento se contabilizan por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva.

Las pérdidas y ganancias que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se incluyen en el estado de resultados dentro de los "Ingresos o Costos Financieros netos" en el período en que surgen.

Las variaciones del valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales consolidado: Otros resultados integrales, hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, momento en el que el monto acumulado en este rubro es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del ejercicio.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

m.1.2) Valorizaciones en momento de reconocimiento inicial y enajenación

Valorización posterior

En caso que el valor razonable sea inferior al costo de adquisición, si existe una evidencia objetiva que el activo ha sufrido un deterioro que no pueda considerarse temporal, la diferencia se registra directamente en pérdidas del ejercicio.

m.2) Pasivos financieros excepto derivados

Los Héroes CCAF clasifica sus pasivos financieros en las siguientes categorías: a) a valor razonable con cambios en resultados, b) acreedores comerciales, c) préstamos y bonos que devenguen intereses. La Administración determina la clasificación de sus pasivos financieros en el momento de reconocimiento inicial. Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación es cancelada, liquidada o vence. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestador bajo términos sustancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente son sustancialmente modificados, tal intercambio o modificación es tratada como baja contable del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los respectivos montos en libros es reconocida en el estado de resultados.

Los pasivos financieros son reconocidos a valor razonable y en el caso de préstamos, incluyen costos directamente atribuibles a la transacción. La medición posterior de los pasivos financieros depende de su clasificación tal como se explica a continuación:

a) Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los pasivos financieros son clasificados a la categoría de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados cuando éstos sean mantenidos para negociación o designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con cambios en resultados.

Las ganancias y pérdidas de pasivos mantenidos para negociar se reconocen en resultados. Esta categoría incluye los instrumentos derivados no designados para la contabilidad de cobertura.

Los Héroes CCAF y filiales no tienen pasivos bajo esta categoría.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

m.2) Pasivos financieros excepto derivados

b) Acreedores comerciales

Los saldos por pagar a proveedores son valorados posteriormente en su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva. Los acreedores comerciales con vencimiento de acuerdo con los términos comerciales generalmente aceptados, no se descuentan.

c) Préstamos y Bonos que devengan intereses

Los préstamos se valorizan por su costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva. El costo amortizado es calculado tomando en cuenta cualquier prima o descuento de la adquisición e incluye costos de transacciones que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

m.3) Instrumentos financieros derivados y de coberturas contable

Los Héroes CCAF mantiene instrumentos financieros derivados, que corresponden a swaps de tasa de interés, cuyo objetivo es cubrir fluctuaciones en las tasas 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 de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y, si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. Los Héroes CCAF designa determinados derivados como:

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

a) Cobertura del valor razonable

La ganancia o pérdida sobre el instrumento de cobertura se reconocerá en el resultado del periodo (u otro resultado integral, si el instrumento de cobertura cubre un instrumento de patrimonio para el cual se ha optado por presentar los cambios en el valor razonable en otro resultado integral).

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

b) Coberturas de flujo de caja

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

Los importes acumulados en Otras reservas se llevan al estado de resultados en los períodos en que la partida cubierta afecta al resultado. En el caso de las coberturas de tasa de interés y moneda (Cross Currency swap), los importes reconocidos en Otras Reservas se reclasifican a resultados en “Costos Financieros” 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 cierre.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

m.4) 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 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.

m.5) 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

n) Medición del valor razonable

La definición de valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida). La definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad.

Al medir el valor razonable, la Administración utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo y otros elementos. En consecuencia, la intención de Los Héroes CCAF de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

La medición del valor razonable requiere que una entidad determine lo siguiente:

- El activo o pasivo concreto objeto de la medición;
- Para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros activos o de forma independiente;
- El mercado principal o más ventajoso en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo; y
- Las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable. Las técnicas de valoración utilizadas deberían maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables. Los datos de entrada deben ser congruentes con los datos de entrada que un participante de mercado utilizaría al fijar el precio del activo o pasivo.

Una medición a valor razonable supone que un pasivo financiero o no financiero o un instrumento de patrimonio propio de Los Héroes CCAF (por ejemplo, participaciones en el patrimonio emitidas como contraprestación en una combinación de negocios) se transfiere a un participante de mercado en la fecha de la medición. La transferencia de un pasivo o un instrumento de patrimonio propio de Los Héroes CCAF supone que:

- Un pasivo permanecería en circulación y se requeriría al participante de mercado receptor de la transferencia satisfacer la obligación. El pasivo no se liquidaría con la contraparte o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.
- Un instrumento de patrimonio propio de una entidad permanecería en circulación y el participante de mercado receptor de la transferencia cargaría con los derechos y responsabilidades asociados con el instrumento. El instrumento no se cancelaría o extinguiría de otra forma en la fecha de la medición.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

n) Medición del valor razonable (continuación)

La jerarquía del valor razonable 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). Si el valor razonable utiliza algunos datos no observables, se clasifican en Nivel 2 mientras la cantidad de datos de entrada no observables no sean significativos. Las transferencias entre niveles de jerarquía se reconocen en la fecha del suceso o cambio en las circunstancias que causaron la transferencia.

ñ) Colocaciones de crédito social, deudor previsional, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes

Corresponden a:

- i) Colocaciones de crédito social, Deudor Previsional y Mutuos Hipotecarios: Son activos financieros no derivados (con pagos fijos y determinables), que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, directamente a un deudor, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente, inicialmente se valorizan a valor razonable y posteriormente se registran bajo el método del costo amortizado a la tasa de interés efectiva.
- ii) Cuentas por Cobrar al Instituto de Previsión Social (IPS) por el servicio de atención y pago de beneficios de seguridad social, los que se facturan una vez prestado el servicio.
- iii) 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.
- 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 servicios a terceros, corresponden a convenios de recaudación los que son facturados una vez prestado el servicio.
- vi) Los servicios de hotelería, turismo y producción de eventos se facturan una vez prestado el servicio, se registran a valor razonable.
- vii) Deudores por venta de edificios (activos inmovilizados), al inicio se registran a valor razonable que corresponde a las cuotas pendientes de pago según contratos de compra y venta y se amortizan en base a la tasa de interés efectiva establecida en los contratos.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

ñ) Colocaciones de crédito social, deudor previsional, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (continuación)

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.

El tratamiento aplicado por Los Héroes CCAF para el deterioro de la cartera de crédito social y reconocimiento de los intereses por créditos morosos difiere de lo establecido por las IFRS. A continuación, detallamos la metodología utilizada:

a) Deterioro de la cartera de crédito social

El cálculo de las provisiones para Crédito Social se efectúa cumpliendo 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 mencionadas.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

ñ) Colocaciones de crédito social, deudor previsional, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (continuación)

b) Deterioro otras cuentas por cobrar

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 (IFRS 9), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard 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, se aplica tanto para Caja de compensación de asignación familiar Los Héroes como para sus Filiales.

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 más conservador no cumple con lo establecido por la IFRS 9. Bajo Normas Internacionales de Información Financiera no se suspende el devengo de intereses y se debe estimar la recuperabilidad de los flujos futuros a la tasa de interés efectiva. La Administración de Los Héroes CCAF realizó el análisis del impacto de esta desviación, donde se concluyó que los efectos son inmateriales.

o) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando (NIC 37):

- La Entidad tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado,
- Es probable que se requiera una salida de recursos que incorporen 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.

p) Beneficios a los empleados

i) Vacaciones del personal

Los Héroes CCAF y sus filiales registran el gasto de vacaciones en el período en que se devenga el derecho, según lo establecido en la NIC 19.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

p) Beneficios a los empleados (continuación)

ii) Indemnización por años de servicio

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. Las filiales no tienen pactado con su personal pagos por este concepto.

iii) 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.

Los criterios y supuestos específicos utilizados para el cálculo de estos beneficios, se presenta en Nota 23.

Este tipo de beneficios, de acuerdo a NIC 19, corresponden a planes de beneficio definidos, cuyo costo de proporcionar beneficios se determina utilizando el método de la unidad de crédito proyectada, con valuaciones actuariales llevadas a cabo al cierre de cada período anual de reporte. La remediación, que comprende las ganancias y pérdidas actuariales se refleja inmediatamente en el estado de situación financiera con cargo o abono reconocido en otros resultados integrales en el período en que ocurren. La remediación reconocida en otros resultados integrales se refleja inmediatamente en resultados retenidos y no será reclasificada a resultados del ejercicio al momento de la liquidación de la obligación. El costo por servicios pasados se reconoce en resultados en el periodo de una modificación al plan. El interés neto se calcula multiplicando la tasa de descuento al comienzo del periodo por el activo o pasivo neto por beneficios definidos. Los costos por beneficios definidos se categorizan como sigue:

Costo por servicios (incluyendo el costo por servicios actuales, costo por servicios pasados, así como también las ganancias o pérdidas por reducciones y liquidaciones); Gasto o ingreso por interés neto; y Remediación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

q) **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 y sus filiales. Los Héroes CCAF y sus filiales no reconocen ningún activo contingente, se revelará en notas a los estados financieros consolidados 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 y sus filiales

Los Héroes CCAF y sus filiales no reconocen ningún pasivo contingente, solo se incluyen las revelaciones correspondientes en notas a los estados financieros consolidados.

r) **Transacciones con partes relacionadas**

Los Héroes CCAF y sus filiales revelan en notas a los estados financieros (ver detalle en nota 19) las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 e informa separadamente las transacciones de la matriz, las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, las filiales, 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.

s) **Ingresos por interés y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos**

s.1) **Ingresos por intereses y reajustes**

- **Ingresos por crédito social**

Los ingresos por crédito social se imputan a la cuenta de resultados en función del criterio del devengo en base a la tasa de interés 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

s) Ingresos por interés y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos, (continuación)

s.2) Ingresos de actividades ordinarias

- Ingresos por Prestaciones complementarias

El ingreso es medido basándose en la contraprestación especificada en un contrato con un cliente. La Sociedad reconoce ingresos cuando transfiere el control de un producto o servicio a un cliente.

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 pago de pensiones

Corresponde al ingreso devengado por los Servicios de Atención y Pago de Pensiones y Beneficios a través de toda la red de sucursales descritos en Nota N°34.

- Ingresos por prestación de servicios

Los ingresos 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.

s.3) Otros ingresos

- Ingresos por fondos nacionales

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

- Ingresos por 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.

- Aporte 1% pensionado

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

t) Clasificación corriente y no corriente

En el estado de situación financiera consolidado, 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 y sus filiales mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

u) Información por segmentos

Un segmento de operación es un componente de una entidad:

- 1) Que desarrolla actividades de negocios de 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,
- 2) Cuyos resultados de operación son revisados en forma regular por el Directorio y la Administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación de rendimiento.
- 3) Sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

u) Información por segmentos, (continuación)

De acuerdo a lo anterior, Los Héroes CCAF determinó los siguientes segmentos operacionales:

- **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. Ejemplos de estos beneficios son: bono por matrimonio, bono por nacimiento, bono de escolaridad, por actividades de carácter cultural, recreativas, deportivas o artísticas y descuentos y bonos por prestaciones de educación, salud y otras valoradas por nuestros afiliados.

Este segmento incluye también la administración (recaudación, pagos y compensación de pagos) de las prestaciones legales de seguridad social, servicios de “Atención y Pago de Beneficios Sociales”, tales como pensiones y subsidios, y, cualquier otro servicio que no califique en ninguno de los anteriormente descritos que se brinden a la Comunidad.

- **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.

v) Bases de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros derivados son valorizados al valor razonable.
- Los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados son valorizados al valor razonable.
- Los activos financieros disponibles para la venta son valorizados al valor razonable
- Las sucursales propias y los centros recreacionales que son valorizados al valor de mercado en base a tasaciones de profesionales independientes.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

x) Uso de estimaciones y juicios

En la preparación de los estados financieros consolidados se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por las respectivas entidades para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en los estados financieros. Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- i) La determinación de la vida útil de propiedades, plantas y equipos 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.
- ii) Para los instrumentos financieros que corresponden a pagarés del Banco Central, se utiliza el costo amortizado a la tasa de interés efectiva, dicho valor no difiere de su valor razonable ya que son instrumentos de corto plazo.
- iii) 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 e indicadores de morosidad.
- iv) La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.
- v) 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 y sus filiales 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 y sus filiales, como consecuencia de cambios en la legislación fiscal, o de transacciones futuras no previstas que pudieran afectar a los saldos tributarios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

x) Uso de estimaciones y juicios (continuación)

Los rubros afectados por los juicios y estimaciones de la Administración son:

- Colocaciones de crédito social, (neto)	(Nota N°6, 10)
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	(Nota N°7)
- Otros activos no financieros corrientes	(Nota N°9)
- Otros activos no financieros no corrientes	(Nota N°12)
- Propiedades, Planta y equipo	(Nota N°16)
- Activos intangibles distintos de la plusvalía	(Nota N°17)
- Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	(Nota N°18)
- Provisiones corrientes y no corrientes por beneficios a los empleados	(Nota N°23)
- Otras provisiones	(Nota N°28)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

y) Nuevos pronunciamientos contables

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

a.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.

a.2) Las siguientes modificaciones a la norma, se encuentran vigentes a la fecha de los estados financieros consolidados 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 consolidados.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

y) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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

a.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 consolidados.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 3 - Cambios Contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes estados financieros Consolidados 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 4 - Administración del Riesgo

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 comunicados y sean comprendidos 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

- 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.

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 de la actividad de Los Héroes CCAF, 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

Los Héroes CCAF administra sus riesgos de acuerdo con lo establecido regulatoriamente por la Superintendencia de Seguridad Social en el Compendio de Normas que regulan a las CCAF¹, 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 de la normativa que se aplica al sistema bancario chileno (contenidos en la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF), como parte de la estrategia de adoptar las mejores prácticas de la industria financiera nacional e internacional.

Las políticas para la administración de los distintos riesgos son aprobadas y revisadas regularmente por el Directorio y las distintas instancias de gobierno corporativo, con el objetivo de mantenerlas actualizadas y adaptadas a los cambios tanto en las estrategias de la actividad de Los Héroes CCAF, 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 está expuesta a diversos riesgos, entre los principales están:

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

¹ Compendio de Normas que regulan a las CCAF: Este Compendio está compuesto por ocho libros, que constituyen la normativa vigente de la Ley N°18.833, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social, en un cuerpo único, coordinado y sistematizado.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

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 Comité de Riesgo y el Directorio, permitiendo administrar el riesgo en forma adecuada a las características de la actividad de Los Héroes CCAF, 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 como también las atribuciones de crédito asignadas a las distintas personas para aprobación de operaciones.

La clasificación de riesgo de las empresas se evalúa en base a criterios de morosidad, número de trabajadores, sector de la economía, información comercial, información financiera y pagos previsionales. El riesgo del Segmento Trabajador se evalúa mediante un score de originación el que fue desarrollado según el comportamiento histórico de la cartera, el cual posee monitoreo permanente de su capacidad predictiva. El riesgo del Segmento Pensionado se evalúa en base a criterios de morosidad, entidad pagadora, 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.

²Compendio 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 Modelos Propios de Evaluación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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 el conocimiento de su actividad y cumplió el rol de validador técnico del modelo, el cual está basado en la metodología de Pérdida Esperada y en el comportamiento histórico de la cartera, considerando en su desarrollo las mejores prácticas de la industria del modelamiento, en la línea de Basilea e IFRS9. Todo lo anterior permite cuantificar con mayor precisión las pérdidas potenciales de la cartera, reconocer su riesgo idiosincrático y contar con una adecuada suficiencia de provisiones. El ajuste del modelo interno, que aplica sobre la cartera de Crédito Social de consumo, fue aprobado en sesión N°803 de Directorio de abril 2018, y luego aprobado por la SUSESO mediante Oficio N°46461 del 14 de septiembre 2018. Posteriormente, en sesión N°810 de Directorio de noviembre 2018, se aprobó su implementación en el cierre del ejercicio de enero 2019. 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 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.

³ 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 6.4.4.2 Cálculo de la provisión estándar para Créditos de Consumo, Créditos a Microempresarios y Créditos con Fines de Educación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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 Social mediante la ecuación:

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

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

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

Información cuantitativa riesgo de crédito

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

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%

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 durante el año, 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 el transcurso del año 2023, respecto al segmento Pensionados.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones en M\$ a diciembre de 2023					
Categoría de Riesgo			Provisión Estándar	Provisión Complementaria	Total Provisión
			M\$	M\$	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 arrastre)	Vigente provisión	100% (por	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa 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 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa 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 diciembre de 2023 se debe principalmente al incremento de la participación del Segmento Trabajador en la cartera respecto al cierre de diciembre de 2022, segmento que tiene un mayor riesgo crédito estructural respecto al Segmento Pensionados.

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo de mercado

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

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

- 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 y tasas de interés.

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.

Dada la naturaleza de la actividad 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.

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

⁵ 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 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

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 Patrimonio	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.

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 adecuada posición de liquidez en la que se encuentra Los Héroes CCAF al 31 de diciembre de 2023.

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 un año.

⁹ 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 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

¹⁰ 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 6.2.6 Pruebas de Estrés.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

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 que Los Héroes CCAF incurra en pérdidas, tenga que renunciar a nuevas actividades o a crecimiento de las 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

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

La medición del riesgo de liquidez se realiza de acuerdo con la metodología establecida por la normativa vigente¹¹, aplicando el concepto de Brecha de Liquidez o descalce de plazos, reportando los resultados de estas mediciones de forma quincenal a SUSESO. Este descalce se determina a través de la diferencia entre los flujos de egresos, asociados a partidas del pasivo y cuentas de gastos; y flujo de ingresos, asociados a partidas del activo y de cuentas de ingresos, para un determinado plazo o banda temporal (esta diferencia se denomina descalce de plazos).

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

¹¹Compendio 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (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
Mutuos Hipotecarios No Endosables	1.679	1.679	5.036	10.073	19.945
Mutuos 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (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	15.866	15.865	47.594	95.190	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para egresos

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para 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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 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

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.

d) 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Solvencia: 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.

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\$215.122.032	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.

f) Riesgo operacional

El riesgo operacional se define como la posibilidad que se materialice un acontecimiento (o también llamado evento), que pueda impactar en el logro de los objetivos de su actividad, 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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgo operacional (continuación)

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.
- > 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 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 su actividad, 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 atingentes al control interno, de tal manera de prevenir incrementos importantes en la exposición al riesgo de la Corporación, donde destacan actividades tales como: 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, proveedores de servicios, principales proyectos e iniciativas que desarrolle la Organización.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgo operacional (continuación)

Adicionalmente, Los Héroes CCAF ha implementado un panel de gestión, el cual tiene por objetivo, realizar el monitoreo de los principales indicadores claves de Riesgo Operacional (KRIs¹²), distribuidos en los procesos de Crédito Social, Licencias Médicas, Asignación Familiar, Gestión Comercial y Mantenimiento de Pensionados, Prestaciones Adicionales, Pagos (IPS, AFP y Compañías de Seguros), Red de Sucursales y Afiliación, Gestión Comercial y Mantenimiento 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.

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 estos.

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

¹² Key Risk Indicators (Indicadores Clave de Riesgo)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgo operacional (continuación)

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, además del envío de comunicados y boletines informativos, los cuales tienen por objeto desarrollar, sensibilizar y concientizar sobre la gestión de riesgos en organización.

g) 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 Riesgo*", 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

h) Potencial impacto de los riesgos en 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 impactos de los riesgos sobre la reputación es efectuada por 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Caja (a)	30.725.888	46.151.816
Bancos (b)	24.778.133	19.006.430
Depósitos a plazo (c)	6.918.525	3.719.057
Pactos de retroventa (d)	38.552.142	46.538.507
Total	<u>100.974.688</u>	<u>115.415.810</u>

Estas inversiones son fácilmente convertibles en efectivo en el corto plazo y están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Los depósitos a plazo y pactos de retroventa vencen en un plazo inferior a tres meses desde su fecha de adquisición y devengan el interés de mercado para este tipo de inversiones.

(a) Caja

El saldo de caja está compuesto por dinero en efectivo y fondos fijos destinados al pago de 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(c) Depósitos a plazo

El detalle de las inversiones adquiridas en depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

31.12.2023

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
Banco de Chile	26-12-2023	02-01-2024	CLP	750.000	0,65%	2	750.000	812	750.812
Banco de Chile	27-12-2023	03-01-2024	CLP	1.600.000	0,65%	3	1.600.000	1.387	1.601.387
Banco de Chile	28-12-2023	04-01-2024	CLP	2.340.000	0,65%	4	2.340.000	1.521	2.341.521
Banco de Chile	28-12-2023	25-01-2024	CLP	213.000	0,65%	5	213.000	138	213.138
Total				6.903.000			6.903.000	15.525	6.918.525

31.12.2022

Institución	Fecha inicio	Fecha término	Moneda	Capital moneda de origen M\$	Tasa anual promedio %	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Interes devengados moneda local M\$	Valor Contable M\$
Banco de Chile	15-12-2022	17-01-2023	CLP	155.000	0,93%	17	155.000	769	155.769
Banco de Chile	27-12-2022	03-01-2023	CLP	760.000	0,91%	3	760.000	922	760.922
Banco de Chile	27-12-2022	03-01-2023	CLP	1.100.000	0,91%	3	1.100.000	1.335	1.101.335
Banco de Chile	29-12-2022	05-01-2023	CLP	1.700.000	0,91%	5	1.700.000	1.031	1.701.031
Total				3.715.000			3.715.000	4.057	3.719.057

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(d) Pactos de retroventa

El detalle de las inversiones adquiridas en pactos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

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

31.12.2022

Institución	Moneda	Fecha de Inicio M\$	Fecha de Término %	Valor Inicial (Nominal) M\$	Valor Final M\$	Tasa Anual %	Valor contable M\$
Banco Estado Corredora de Bosla 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
Consorcio 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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto)

La composición de la cartera de crédito es la siguiente:

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (*) (6.1)	127.837.890	(3.733.355)	124.104.535	108.360.972	(5.408.772)	102.952.200
Total colocaciones de crédito social corrientes, (neto)	127.837.890	(3.733.355)	124.104.535	108.360.972	(5.408.772)	102.952.200
Deudor previsional (**) (6.2)	22.754.211	(8.994.564)	13.759.647	17.629.809	(6.689.164)	10.940.645
Total Deudor Previsional, (neto)	22.754.211	(8.994.564)	13.759.647	17.629.809	(6.689.164)	10.940.645
Total colocaciones de crédito social corrientes, (neto) ((6.1+6.2))	150.592.101	(12.727.919)	137.864.182	125.990.781	(12.097.936)	113.892.845

(*) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos (porción corto plazo) asociadas a las colocaciones de créditos sociales vigentes por un monto ascendente a M\$921.445 (M\$682.043 al 31 de diciembre de 2022) (Ver porción de largo plazo en Nota N°10). El efecto en resultados al 31 de diciembre de 2023 es M\$1.236.700. (M\$1.072.166 al 31 de diciembre de 2022).

(**) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales con mora más de 60 días por un monto ascendente a M\$92.028 (M\$65.195 al 31 de diciembre de 2022).

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)

Corresponde a operaciones de préstamo de dinero que se valorizan según lo descrito en nota 2 ñ. La composición de la cartera de crédito social es la siguiente:

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Crédito social (6.1.1)	126.422.912	(3.694.293)	122.728.619	106.827.047	(5.372.991)	101.454.056
Mutuos hipotecarios no endosables (6.1.1)	19.587	(46)	19.541	20.253	(73)	20.180
Mutuos hipotecarios endosables (6.1.2)	1.296.108	(39.016)	1.257.092	1.425.189	(35.708)	1.389.481
Documentos (cuentas por cobrar) (6.1.2)	99.283	-	99.283	88.483	-	88.483
Mutuos hipotecarios no endosables (6.1.3)	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones de crédito social corriente, (neto)	127.837.890	(3.733.355)	124.104.535	108.360.972	(5.408.772)	102.952.200

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (continuación)

6.1.1) El detalle de la cartera por tipo de crédito es la siguiente:

31 de diciembre de 2023

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1) (2)	56.217.325	(3.342.056)	52.875.269
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	17.435	(44)	17.391
Subtotal	56.234.760	(3.342.100)	52.892.660

Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)	70.205.587	(352.237)	69.853.350
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.152	(2)	2.150
Sub-Total	70.207.739	(352.239)	69.855.500
Total	126.442.499	(3.694.339)	122.748.160

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos (porción corto plazo) asociadas a las colocaciones de créditos sociales por un monto ascendente a M\$921.445. (Ver porción largo plazo en nota N°10).

(2) Incluye provisión sistémica por M\$844.000 asignada en el segmento trabajador, producto de las variables macroeconómicas. (ver nota N°4 a))

31 de diciembre de 2022

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1) (2)	47.160.168	(5.041.248)	42.118.920
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	18.315	(71)	18.244
Subtotal	47.178.483	(5.041.319)	42.137.164

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (continuación)

6.1.1) El detalle de la cartera por tipo de crédito es la siguiente: (continuación)

31 de diciembre de 2022 (continuación)

Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)(2)	59.666.879	(331.743)	59.335.136
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.938	(2)	1.936
Sub-Total	59.668.817	(331.745)	59.337.072
Total	106.847.300	(5.373.064)	101.474.236

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos (porción corto plazo) asociadas a las colocaciones de créditos sociales por un monto ascendente a M\$682.043. (Ver porción largo plazo en nota N°10).

(2) Incluye provisión sistémica por M\$2.651.000 asignada en el segmento trabajador, producto de la crisis social y efecto de pandemia.

6.1.2) Activos por mutuos hipotecarios endosables (neto)

a) Mutuos hipotecarios endosables

31.12.2023

Concepto	Fines del Mutuo		Total	
	Bienes Raíces			Refinanciamiento
	Trabajador	Pensionado		
N° de Mutuos	76	6	- 82	
Monto (1) M\$	1.244.405	51.703	- 1.296.108	
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	(25.594)	(13.422)	- (39.016)	
Monto neto (3) = (1) - (2)	1.218.811	38.281	- 1.257.092	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (continuación)

6.1.2) Activos por mutuos hipotecarios endosables (neto) (continuación)

a) Mutuos hipotecarios endosables (continuación)

31.12.2022

Concepto	Fines del Mutuo		Refinanciamiento	Total
	Bienes Raíces			
	Trabajador	Pensionado		
N° de mutuos	80	6	-	86
Monto (1) M\$	1.366.151	59.038	-	1.425.189
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	(22.005)	(13.703)	-	(35.708)
Monto neto (3) = (1) – (2)	1.344.146	45.335	-	1.389.481

b) Documentos (cuentas) por cobrar

31.12.2023

Concepto	Monto Nominal		Provisiones Incobrables	Saldo
	Trabajador	Pensionado		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos por cobrar	71.559	15.176	-	86.735
Seguros de desgravamen	3.407	958	-	4.365
Seguros de incendio y sismo	3.337	483	-	3.820
Seguros de cesantía	4.363	-	-	4.363
Total	82.666	16.617	-	99.283

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (continuación)

6.1.2) Activos por mutuos hipotecarios endosables (neto) (continuación)

b) Documentos (cuentas) por cobrar (continuación)

31.12.2022

Concepto	Monto Nominal		Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
	Trabajador M\$	Pensionado M\$		
Dividendos por cobrar	68.621	7.935	-	76.556
Seguros de desgravamen	4.636	489	-	5.125
Seguros de incendio y sismo	2.702	337	-	3.039
Seguros de cesantía	3.340	423	-	3.763
Total	79.299	9.184	-	88.483

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

31.12.2023

Sin Trámite de Inscripción en el CBR	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces	Refinanciamiento	
N° de mutuos	-	-	-
Monto (1) M\$	-	-	-
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	-	-	-
Monto neto (3) = (1) - (2)	-	-	-

En Proceso de Inscripción en el CBR	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces	Refinanciamiento	
N° de mutuos	-	-	-
Monto (1) M\$	-	-	-
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	-	-	-
Monto neto (3) = (1) - (2)	-	-	-

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (continuación)

6.1.3) Mutuos hipotecarios endosables en proceso de inscripción (neto) (continuación)

31.12.2022

Sin Trámite de Inscripción en el CBR	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces	Refinanciamiento	
N° de mutuos	-	-	-
Monto (1) M\$	-	-	-
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	-	-	-
Monto neto (3) = (1) – (2)	-	-	-
<hr/>			
En Proceso de Inscripción en el CBR	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces	Refinanciamiento	
N° de mutuos	-	-	-
Monto (1) M\$	-	-	-
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	-	-	-
Monto neto (3) = (1) – (2)	-	-	-

6.2) Deudores previsionales (neto)

El detalle de los deudores previsionales con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

31.12.2023

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.2) Deudores previsionales (neto) (continuación)

31.12.2023 (continuación)

Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	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

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales por un monto ascendente a M\$92.028.

31.12.2022

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	15.882.391	(6.106.068)	9.776.323
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	173.591	(31.013)	142.578
Sub-Total (1)	16.055.982	(6.137.081)	9.918.901
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	1.573.827	(552.083)	1.021.744
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	1.573.827	(552.083)	1.021.744
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	17.629.809	(6.689.164)	10.940.645

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales por un monto ascendente a M\$65.195.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.3) Información adicional de la cartera de crédito

- a) La estratificación de la cartera de crédito social, créditos hipotecarios y deudor previsional por tramos de morosidad y tipo de cartera es la siguiente:

Al 31.12.2023	Morosidad			
	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	310.899	3.489	1.504	1.118
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	389.314.406	7.505.512	2.737.179	1.935.165
N° de clientes cartera repactada	24.791	899	367	342
Cartera repactada bruta en miles de pesos	18.804.468	1.440.396	691.755	602.773
Total cartera bruta en miles de pesos	408.118.874	8.945.908	3.428.934	2.537.938
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(6.888.344)	(1.277.837)	(677.743)	(662.890)
Total cartera neta en miles de pesos	401.230.530	7.668.071	2.751.191	1.875.048
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	1.077	944	864	811
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	2.127.275	1.817.149	1.587.257	1.627.205
N° de clientes cartera repactada	656	251	220	276
Cartera repactada bruta en miles de pesos	627.799	377.037	379.915	503.253
Total cartera bruta en miles de pesos	2.755.074	2.194.186	1.967.172	2.130.458
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(910.011)	(842.272)	(814.444)	(1.067.477)
Total cartera neta en miles de pesos	1.845.063	1.351.914	1.152.728	1.062.981
	Entre 211 y 250	Más de 250 días	Total	
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	801	2.590	324.097	
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	1.569.891	5.120.539	415.341.578	
N° de clientes cartera repactada	241	754	28.797	
Cartera repactada bruta en miles de pesos	445.521	1.225.663	25.098.580	
Total cartera bruta en miles de pesos	2.015.412	6.346.202	440.440.158	
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(989.543)	(3.068.640)	(17.199.201)	
Total cartera neta en miles de pesos	1.025.869	3.277.562	423.240.957 (*)	

- (*) Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de crédito social, crédito hipotecario y deudor previsional se presentan en el activo corriente por un monto ascendente a M\$136.850.709 y en el activo no corriente por M\$286.390.248. Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales porción corto y largo plazo.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.3) Información adicional de la cartera de crédito (continuación)

- a) La estratificación de la cartera de crédito social, créditos hipotecarios y deudor previsional por tramos de morosidad y tipo de cartera es la siguiente: (continuación)

AI 31.12.2022	Morosidad			
	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	294.955	3.991	1.618	1.138
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	335.277.133	7.202.609	2.702.173	1.735.759
N° de clientes cartera repactada	11.337	973	528	484
Cartera repactada bruta en miles de pesos	11.935.675	1.419.916	769.874	667.958
Total cartera bruta en miles de pesos	347.212.808	8.622.525	3.472.047	2.403.717
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(8.091.219)	(1.226.308)	(691.515)	(643.140)
Total cartera neta en miles de pesos	339.121.589	7.396.217	2.780.532	1.760.577
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	1.060	867	748	588
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	1.465.945	1.306.328	1.193.080	976.260
N° de clientes cartera repactada	412	339	247	221
Cartera repactada bruta en miles de pesos	538.160	407.169	388.687	273.431
Total cartera bruta en miles de pesos	2.004.105	1.713.497	1.581.767	1.249.691
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(671.136)	(639.809)	(649.243)	(628.461)
Total cartera neta en miles de pesos	1.332.969	1.073.688	932.524	621.230
	Entre 211 y 250	Más de 250 días	T total	
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	616	1.988	307.569	
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	1.026.961	3.475.642	356.361.890	
N° de clientes cartera repactada	214	727	15.482	
Cartera repactada bruta en miles de pesos	256.784	1.041.922	17.699.576	
Total cartera bruta en miles de pesos	1.283.745	4.517.564	374.061.466	
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(639.567)	(2.161.455)	(16.041.853)	
Total cartera neta en miles de pesos	644.178	2.356.109	358.019.613 (*)	

- (*) Al 31 de diciembre de 2022 la cartera de crédito social, crédito hipotecario y deudor previsional se presentan en el activo corriente por un monto ascendente a M\$113.145.608 y en el activo no corriente por M\$244.874.005. Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales porción corto y largo plazo.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.3) Información adicional de la cartera de crédito (continuación)

b) Cartera en cobranza judicial

Al 31.12.2023	Documentos por Cobrar Protestados Cartera de crédito	Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial Cartera de crédito
Cartera protestada y en cobranza judicial		
Número clientes cartera protestada o en cobranza judicial	875	21.480
Cartera protestada o en cobranza judicial en M\$	559.062	63.735.988
Al 31.12.2022	Documentos por Cobrar Protestados Cartera de crédito	Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial Cartera de crédito
Cartera protestada y en cobranza judicial		
Número clientes cartera protestada o en cobranza judicial	894	19.347
Cartera protestada o en cobranza judicial en M\$	568.385	56.172.883

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito

El efecto en resultados de las provisiones por incobrabilidad de crédito, generado en los períodos es el siguiente:

31.12.2023

	Total M\$
Saldo de provisiones al 01.01.2023	16.041.853
Traspaso cartera 100% provisionada del período (1)	(10.960.751)
Constitución de provisiones (2)	12.118.099
Saldo de provisión al 31.12.2023 (3)	<u>17.199.201</u>

- (1) Corresponde a la cartera de crédito social 100% provisionada del período enero a diciembre de 2023 con mora superior a 12 meses, dicho monto se rebajó del valor bruto de la cartera y del stock de provisiones, de acuerdo con lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social.
- (2) Este monto corresponde al gasto por constitución de provisiones, reconocido en resultados del período 2023.
- (3) Provisión compuesta por M\$12.727.919 clasificada en corriente y M\$4.471.282 clasificada como no corriente (Ver Nota N°6 y N°10). Ver detalle por categoría de riesgo de crédito en Nota N°4a). El cargo a resultados por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 ascendió a M\$12.118.099.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.3) Información adicional de la cartera de crédito (continuación)

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito (continuación)

31.12.2022	Total M\$
Saldo de provisiones al 01.01.2022	16.309.457
Traspaso cartera 100% provisionada del período (1)	(9.278.915)
Constitución de provisiones (2)	<u>9.011.311</u>
Saldo de provisión al 31.12.2022 (3)	<u><u>16.041.853</u></u>

- (1) Corresponde a la cartera de crédito social 100% provisionada del período enero a diciembre de 2022 con mora superior a 12 meses, dicho monto se rebajó del valor bruto de la cartera y del stock de provisiones, de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social.
- (2) Este monto corresponde al gasto por constitución de provisiones, reconocido en resultados del período 2022.
- (3) Provisión compuesta por M\$12.097.936 clasificada en corriente y M\$3.943.917 clasificada como no corriente (Ver Nota N°6 y N°10). Ver detalle por categoría de riesgo de crédito en Nota N°4a). El cargo a resultados por el período terminado al 31 de diciembre de 2022 ascendió a M\$9.011.311.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.3) Información adicional de la cartera de crédito (continuación)

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito (continuación)

El detalle de las provisiones por incobrabilidad de la cartera por tipo de crédito es la siguiente:

31.12.2023

Colocaciones (trabajadores)	Por Mutuo Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por riesgo Idiosincrático M\$	Por riesgo Sistémico M\$	Total M\$
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
Sub-Total	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
Sub-Total	13.436	1.704.414	489.450	-	2.207.300
Total stock de provisiones	77.437	13.058.345	3.219.419	844.000	17.199.201

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto) (continuación)

6.3) Información adicional de la cartera de crédito (continuación)

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito (continuación)

31.12.2022

Colocaciones (trabajadores)	Por Mutuo Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por riesgo Idiosincrático M\$	Por riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Consumo (incluye cartera vigente y deudor previsional)	-	8.945.294	2.766.428	2.651.000	14.362.722
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	22.005	-	-	-	22.005
Mutuos hipotecarios no endosables	32.095	-	-	-	32.095
Sub-Total	54.100	8.945.294	2.766.428	2.651.000	14.416.822
Colocaciones (pensionados)					
Consumo	-	1.082.782	528.530	-	1.611.312
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	13.703	-	-	-	13.703
Mutuos hipotecarios no endosables	16	-	-	-	16
Sub-Total	13.719	1.082.782	528.530	-	1.625.031
Total stock de provisiones	67.819	10.028.076	3.294.958	2.651.000	16.041.853

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto)

La composición de los deudores corrientes comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	1.273.242	(835.485)	437.757	795.991	(565.008)	230.983
Deudores por venta de servicios a terceros (2)	1.020.147	(19.945)	1.000.202	948.558	(23.385)	925.173
Deudores por venta de propiedades	-	-	-	114.875	-	114.875
Deudores por eventos turísticos, hotelería y arriendo de cabañas (3)	1.266.224	(7.997)	1.258.227	997.187	(6.119)	991.068
Deudores por venta Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	265.178	(158.290)	106.888	408.784	(95)	408.689
Deudores varios (4)	5.253.224	(898.548)	4.354.676	7.033.912	(1.254.127)	5.779.785
Cheques protestados (5)	192.098	(134.957)	57.141	163.798	(138.760)	25.038
Cuentas por cobrar Instituto Previsión Social (6)	5.828.456	-	5.828.456	3.053.585	-	3.053.585
Total	15.098.569	(2.055.222)	13.043.347	13.516.690	(1.987.494)	11.529.196

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto) (continuación)

El detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por tramos de morosidad es la siguiente:

31.12.2023

Cartera al día	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Total Corrientes	Total No Corrientes
	Entre 1-30	Entre 31-60	Entre 61-90	Entre 91-120	Entre 121-150	Entre 151-180	Entre 181-210	Entre 211-250	Más de 250			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
N° Operaciones	55	27	23	31	21	28	13	31	36	3.068		
Cuenta por cobrar fondos nacionales	304.787	74.582	13.173	8.841	2.063	5.829	3.211	5.730	10.035	844.991	1.273.242	-
N° Operaciones	44	62	15	1	9	-	1	-	-	19		
Deudores por venta de servicios a terceros	563.853	433.070	11.558	888	169	-	37	-	-	10.572	1.020.147	-
N° Operaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores por venta de propiedades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
N° Operaciones	10	41	4	3	9	-	-	5	-	6		
Hotelería y arriendo de cabañas	339.030	875.618	8.333	6.843	19.069	-	-	12.180	-	5.151	1.266.224	-
N° Operaciones	40	32	24	16	16	11	13	227	-	-		
Deudores por venta Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	32.597	36.015	16.210	1.639	6.881	6.663	12.943	152.230	-	-	265.178	-
N° Operaciones	2.268	915	160	81	81	92	155	96	106	29.969		
Deudores varios	3.739.975	188.861	6.809	28.654	1.204	54.039	23.197	204.997	1.348	1.004.140	5.253.224	-
N° Operaciones	9	-	1	7	2	-	1	1	1	624		
Cheques protestados	22.000	-	2.709	4.290	3.366	-	1.237	2.521	1.956	154.019	192.098	-
N° Operaciones	7	-	-	-	-	-	-	-	-	1		
Cuentas por cobrar Instituto Previsión Social	5.820.767	-	-	-	-	-	-	-	-	7.689	5.828.456	-
Saldo bruto al 31.12.2023	10.823.009	1.608.146	58.792	51.155	32.752	66.531	40.625	377.658	13.339	2.026.562	15.098.569	-
Deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(34.109)	(112.100)	(13.049)	(13.473)	(13.335)	(11.541)	(17.952)	(173.502)	(10.035)	(1.656.126)	(2.055.222)	-
Saldo neto al 31.12.2023	10.788.900	1.496.046	45.743	37.682	19.417	54.990	22.673	204.156	3.304	370.436	13.043.347	-

31.12.2022

Cartera al día	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Total Corrientes	Total No Corrientes
	Entre 1-30	Entre 31-60	Entre 61-90	Entre 91-120	Entre 121-150	Entre 151-180	Entre 181-210	Entre 211-250	Más de 250			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
N° Operaciones	9	12	81	9	11	15	20	57	36	3.301		
Cuenta por cobrar fondos nacionales	353.956	7.780	17.429	1.525	1.270	845	3.870	18.482	7.210	383.624	795.991	-
N° Operaciones	109	11	12	6	6	1	-	1	6	98		
Deudores por venta de servicios a terceros	887.461	12.755	17.740	12.709	2.186	11	-	10	341	15.345	948.558	-
N° Operaciones	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1
Deudores por venta de propiedades	114.875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114.875	9.758
N° Operaciones	5	36	9	6	15	-	-	5	-	-		
Hotelería y arriendo de cabañas	320.778	614.954	34.493	6.539	16.676	-	-	3.747	-	-	997.187	-
N° Operaciones	1	79	32	22	28	47	13	11	24	105		
Deudores por venta Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	17.947	147.784	33.654	50.742	8.184	3.246	18.974	20.033	30.561	77.659	408.784	-
N° Operaciones	1.390	789	517	354	691	158	155	120	115	11.334		
Deudores varios	2.796.872	2.024.001	74.380	733.546	293.845	37.074	6.901	7.682	2.468	1.057.143	7.033.912	-
N° Operaciones	1	2	-	-	1	1	1	-	-	614		
Cheques protestados	3.954	215	-	-	685	542	35	-	-	158.367	163.798	-
N° Operaciones	1	-	-	1	1	-	-	-	-	1		
Cuentas por cobrar Instituto Previsión Social	2.787.436	-	-	17.841	240.619	-	-	-	-	7.689	3.053.585	-
Saldo bruto al 31.12.2022	7.283.279	2.807.489	177.696	822.902	563.465	41.718	29.780	49.954	40.580	1.699.827	13.516.690	9.758
Deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(5.943)	(12.113)	(8.369)	(422.303)	(3.317)	(312)	-	(429)	(341)	(1.534.367)	(1.987.494)	-
Saldo neto al 31.12.2022	7.277.336	2.795.376	169.327	400.599	560.148	41.406	29.780	49.525	40.239	165.460	11.529.196	9.758

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto) (continuación)

La descripción de los conceptos de los Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes se detallan a continuación:

(1) El detalle de las cuentas por cobrar Fondos Nacionales es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023, M\$454.205 corresponden al déficit de los fondos por subsidios maternal y asignación familiar al mes de diciembre de 2023 declarado a la SUSESO, los que son liquidados al mes siguiente (M\$349.231 al 31 de diciembre de 2022), M\$809.760 a operaciones pendientes o retenciones efectuadas por la SUSESO en los fondos de maternal, curativa y asignación familiar (M\$435.485 al 31 de diciembre de 2022) y M\$9.277 corresponden al seguro para el acompañamiento de los niños y niñas "Ley Sanna" (M\$11.275 al 31 de diciembre de 2022). Basados en la recuperabilidad de los flujos futuros se ha estimado un deterioro de M\$835.485 (M\$565.008 al 31 de diciembre de 2022).

(2) El detalle de los Deudores por Venta de Servicios a Terceros es el siguiente:

Entidad/persona	RUT	Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
AFP Capital	98.000.000-1	Convenio recaudación	26.149	10.823
AFP Provida	98.000.400-7	Servicio de pago de pensiones y recaudación	42.155	34.118
AFP Habitat	98.000.100-8	Servicio de pago de pensiones y recaudación	75.794	21.029
Cía. Seguros Generales Cardif S.A.	96.837.640-3	Servicios recaudación primas de seguros	340	1.006
Principal Cía. de Seguros de Vida Chile S.A.	96.588.080-1	Servicio de pago	-	2.149
ITAU Chile Cía. de seguros de Vida	76.034.737-k	Servicios de recaudación primas de seguros	39.650	92.717
Mutuales de seguridad		Servicios Ley Sanna	21.963	20.906
Varios deudores		Prestaciones complementarias	46.643	15.895
Varias compañías de seguros		Servicio recaudación primas de seguros	4.415	4.200
BCI seguros generales S.A.	99.147.000-K	Servicios de recaudación de seguros	20.035	15.787
BCI Seguros de vida S.A.	96.573-600-K	Servicios de recaudación primas de seguros	14.081	13.825
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	125.703
Seguros Generales Suramericana S.A.	99.017.000-2	Servicios de recaudación primas de seguros	100.012	35.026
Varios deudores servicios a terceros		Otros servicios de ventas	13.192	18.206
Subtotales			1.020.147	948.558
Deterioro de deudores por ventas servicios a terceros (*)			(19.945)	(23.385)
Total			1.000.202	925.173

(*) Se ha efectuado una estimación de deterioro de los Deudores por Venta Servicios a Terceros por las partidas con antigüedad superior a 180 días.

Los movimientos del deterioro de Deudores por Ventas Servicios a Terceros es el siguiente:

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

(3) El detalle de los deudores por eventos turísticos, hotelería y arriendo de cabañas efectuado por Recreativa es la siguiente:

Entidad	Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Parques	Hotelería y cabañas	76.811	50.288
Productora	Eventos	751.209	671.029
Minera Escondida	Convenio Gimnasios	438.204	275.870
Subtotales		1.266.224	997.187
Deterioro de deudores		(7.997)	(6.119)
Total		1.258.227	991.068

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto) (continuación)

(4) El detalle de los Deudores Varios es el siguiente:

Entidad/Persona	Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Personal Los Héroes	Anticipo de remuneraciones y otros	154.079	72.430
Varios deudores	Deudores anticipo SIL (a)	360.973	360.973
Cía. De Seguros	Seguro desgravamen por cobrar (b)	678.576	612.694
SUSESO	Cotizaciones por recuperar	270.000	263.000
Fondos por rendir	Fondos por rendir	11.980	2.862
Anticipo proveedor	Anticipo proveedor	60.235	87.653
Brink's y Prosegur	Fondo para pago de Pensiones IPS (c)	2.289.511	3.661.403
Otros deudores	Primas por cobrar clientes (d)	227.378	252.777
Varios deudores	Varios (e)	1.200.492	1.720.120
Subtotal		5.253.224	7.033.912
Deterioro de Deudores Varios		(898.548)	(1.254.127)
Total		4.354.676	5.779.785

(a) Corresponde a pagos anticipados de licencias médicas los cuales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran 100% provisionados (M\$(360.973)).

(b) Corresponde a los montos por cobrar a las compañías de seguros asociados a las pólizas de seguros de desgravamen de los créditos sociales. El deterioro asociado a este concepto al 31 de diciembre de 2023 asciende a M\$(59.612) (M\$(78.260) al 31 de diciembre de 2022).

(c) Corresponde a fondos entregados para efectuar el pago de las pensiones en zonas rurales M\$2.289.511 (M\$3.661.403 al 31 de diciembre de 2022).

(d) 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 se ha efectuado una estimación de deterioro por M\$(86.940) (M\$(100.590) al 31 de diciembre de 2022).

(e) El deterioro asociado a Otros Deudores Varios al 31 de diciembre de 2023 asciende a M\$(391.023) (M\$(714.304) al 31 de diciembre de 2022).

Los movimientos del deterioro de los Deudores Varios es el siguiente:

Movimientos	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	(1.254.127)	(942.153)
Constitución de provisión (*)	(1.214.578)	(1.087.325)
Aplicación provisión (**)	1.556.506	742.236
Otros (incrementos)/disminuciones (***)	13.651	33.115
Subtotal movimientos	355.579	(311.974)
Saldo final	(898.548)	(1.254.127)

(*) Entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023 el cargo a resultados corresponde principalmente a deterioro de las cuentas por cobrar a compañías de seguros, cuotas primas y otras cuentas por cobrar M\$(1.214.578) (M\$(1.087.325) año 2022).

(**) Este monto corresponde principalmente a la recuperación de cuentas por cobrar a las compañías de seguros y cuotas primas M\$1.556.506 (M\$742.236 al 31 de diciembre de 2022).

(***) Corresponde al traspaso a castigo de las cuotas con mora más de un año, las cuales están 100% provisionadas.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto) (continuación)

(4) El detalle de los Deudores Varios es el siguiente: (continuación)

El detalle de los montos por cobrar a las Compañías asociado a pólizas de seguro de desgravamen por tramos de morosidad es el siguiente:

31.12.2023	Morosidad			
	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	269	871	82	13
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	196.928	413.152	44.616	8.823
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	196.928	413.152	44.616	8.823
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(11.840)	(34.398)	(3.836)	(1.521)
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	185.088	378.754	40.780	7.302
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	-	4	4	-
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	-	1.166	3.035	-
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	-	1.166	3.035	-
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	-	(68)	(2.872)	-
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	-	1.098	163	-
	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total	
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	2	24	1.269	
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	1.472	9.384	678.576	
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	1.472	9.384	678.576	
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(80)	(4.997)	(59.612)	
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	1.392	4.387	618.964	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto) (continuación)

(4) El detalle de los Deudores Varios es el siguiente: (continuación)

El detalle de los montos por cobrar a las Compañías asociado a pólizas de seguro de desgravamen por tramos de morosidad es el siguiente, continuación:

31.12.2022	Morosidad			
	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	343	272	682	13
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	141.450	141.833	297.750	8.689
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	141.450	141.833	297.750	8.689
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(8.508)	(11.605)	(42.773)	(1.636)
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	132.942	130.228	254.977	7.053

	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	12	10	4	2
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	4.888	2.361	2.227	3.582
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	4.888	2.361	2.227	3.582
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(2.120)	(887)	(257)	(645)
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	2.768	1.474	1.970	2.937

	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total
Detalle de cartera fallecidos			
N° de clientes	-	19	1.357
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	-	9.914	612.694
N° de clientes cartera repactada	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	-	9.914	612.694
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	-	(9.829)	(78.260)
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	-	85	534.434

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto) (continuación)

- (5) Al 31 de diciembre de 2023, existen cheques protestados por M\$192.098 (M\$163.798 al 31 de diciembre de 2022). Se estimó un deterioro de M\$(134.957) al 2023 (M\$(138.760) al 31 de diciembre de 2022), porque la probabilidad de recuperación de los flujos futuros es baja.
- (6) Corresponde a la cuenta por cobrar al Instituto de Previsión Social por M\$5.828.456 relacionado con el "Servicio de Atención y Pago de Beneficios de Seguridad Social" del mes de noviembre y diciembre para el año 2023 (octubre, noviembre y diciembre de 2022).

Nota 8 - Instrumentos Financieros

8.1) Instrumentos financieros por categoría

La clasificación de activos financieros a las categorías descritas en Nota 2 m.1.1) se detalla a continuación:

31.12.2023	Efectivo y Equivalente de Efectivo	Préstamos y Cuentas por Cobrar	Activos a valor Razonable con Cambios en Resultado	Derivados de Cobertura	Costo Amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	55.504.020	-	-	-	45.470.668	100.974.688
Otros activos financieros						
Corrientes	-	-	-	4.879.195	1.082.516	5.961.711
Colocaciones de crédito social (neto) (*)	-	409.573.338	-	-	-	409.573.338
Deudor previsional (*)	-	13.667.619	-	-	-	13.667.619
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y derechos por cobrar	-	10.435.616	-	-	-	10.435.616
Otros activos financieros no Corrientes	-	263.671	-	4.407.222	306.992	4.977.885
Total	55.504.020	433.940.244	45.470.668	9.286.417	1.389.508	545.590.857

(*) Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales por M\$1.925.105.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.1) Instrumentos financieros por categoría (continuación)

La clasificación de activos financieros a las categorías descritas en Nota 2 m.1.1) se detalla a continuación: (continuación)

31.12.2022	Efectivo y Equivalente de Efectivo	Préstamos y Cuentas por Cobrar	Activos a valor Razonable con Cambios en Resultado	Derivados de Cobertura	Costo Amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	65.158.246	-	-	-	50.257.564	115.415.810
Otros activos financieros corrientes	-	-	-	3.433.152	1.029.658	4.462.810
Colocaciones de crédito social (neto) (*)	-	347.144.322	-	-	-	347.144.322
Deudor previsional (*)	-	10.875.450	-	-	-	10.875.450
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y derechos por cobrar	-	8.667.061	-	-	-	8.667.061
Otros activos financieros no corrientes	-	1.588	-	7.212.973	299.551	7.514.112
Total	65.158.246	366.688.421	-	10.646.125	51.586.773	494.079.565

(*) Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales por M\$1.439.809.

El valor razonable de los activos financieros como Efectivo y equivalente al efectivo y porción corriente de los otros activos financieros se aproximan a su valor razonable, debido a la naturaleza de corto plazo para sus vencimientos.

Los instrumentos registrados en otros activos financieros corrientes clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y derivados de cobertura se presentan a su valor razonable en el Estado de Situación Financiera. En Nota 8.2 de "Valorización de Instrumentos Derivados", se explica la metodología utilizada para el cálculo de sus valores razonables.

Los instrumentos financieros cuyo objetivo es mantenerlos para obtener flujos de efectivo contractuales se valorizan a su costo amortizado a la tasa efectiva.

Los créditos sociales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva menos la provisión por pérdidas por deterioro de valor.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.1) Instrumentos financieros por categoría (continuación)

La clasificación de pasivos Financieros a las categorías descritas en Nota 2 m.2) se detallan a continuación:

31.12.2023	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados M\$	Derivados de Cobertura M\$	Otros Pasivos Financieros M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros corrientes	-	-	131.329.210	131.329.210
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes y no corrientes	-	-	62.922.539	62.922.539
Otros pasivos financieros no corrientes	-	-	154.139.993	154.139.993
Total	-	-	348.391.742	348.391.742

31.12.2022	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados M\$	Derivados de Cobertura M\$	Otros Pasivos Financieros M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros corrientes	-	-	78.166.184	78.166.184
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes y no corrientes	-	-	67.434.262	67.434.262
Otros pasivos financieros no corrientes	-	1.631.635	158.189.037	159.820.672
Total	-	1.631.635	303.789.483	305.421.118

El monto de la porción corriente de las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se registran a sus valores razonables, debido a la naturaleza de corto plazo para sus vencimientos.

Los instrumentos registrados en Otros Pasivos Financieros corrientes y no corrientes, clasificados como Pasivos Financieros a Valor Razonable con cambios en resultados y derivados de coberturas se presentan a su valor razonable en el Estado de Situación Financiera. En Nota 8.2 "Valorización de Instrumentos Derivados" se explica la metodología utilizada para el cálculo de sus valores razonables.

Los instrumentos financieros registrados en Otros Pasivos Financieros corrientes y no corrientes, que corresponden a Préstamos que devengan interés se valorizan al costo amortizado a tasa efectiva.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.2) 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 tasa libre de riesgo.
- Adicionalmente, se incorporan variable como: volatilidades, correlaciones y Spread de mercado utilizando información observable del mercado.

Metodologías de valorización de instrumentos derivados

I. 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.

II. 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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.2) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

b) Jerarquías del valor razonable de instrumentos financieros (continuación)

Nivel 3

Supuestos para activos o pasivos que no están basados en información observable de mercado.

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

31.12.2023		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	Nota	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos					
Activos a valor razonable con cambios en resultados					
Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP) o Depósitos a plazo a más de 90 días					
		-	-	-	-
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	(8.4)	-	9.286.417	-	9.286.417
Total Activos		-	9.286.417	-	9.286.417
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	(8.4)	-	931.623	-	931.623
Total Pasivos		-	931.623	-	931.623

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.2) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

b) Jerarquías del valor razonable de instrumentos financieros (continuación)

31.12.2022		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	Nota	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos					
Activos a valor razonable con cambios en resultados					
Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP) o Depósitos a plazo a más de 90 días					
		-	-	-	-
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	(8.4)	-	10.646.125	-	10.646.125
Total Activos		-	10.646.125	-	10.646.125
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	(8.4)	-	1.631.635	-	1.631.633
Total Pasivos		-	1.631.635	-	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.3) Calidad crediticia de activos financieros

Los Héroes CCAF está expuesta al riesgo crediticio en sus actividades comerciales como también por sus actividades financieras.

Calidad crediticia de la contraparte

Los Héroes CCAF evalúa 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 4 “Administración del riesgo”.

8.4) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.4) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura, continuación

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 M\$	No corriente 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
Total Neto (Activo-Pasivo)				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.

(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 Corpoarción 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.5) Instrumentos derivados

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	<u>2.710.742</u>	<u>1.021.212</u>
Movimiento		
Saldo al inicio	1.021.212	(1.713.326)
Aumento (disminución) otras reservas	<u>1.689.530</u>	<u>2.734.538</u>
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	<u>2.011.738</u>	<u>727.975</u>
Saldo neto de gasto financiero (pasivo) (1)	<u>(646.239)</u>	<u>(488.943)</u>
Mark to Market (MtM) ajustado (2) (8.4)	8.354.794	9.014.492
Efecto del MtM en patrimonio (1) - (2)	(9.001.033)	(9.503.435)
Reajuste acumulado de los bonos corporativos Serie M, Q, U, Y en UF y pagaré en USD (partida cubierta)	18.673.948	13.826.403
Liquidación Capital Cross Currency Swap (Utilidad)/Pérdida	<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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.5) 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, U, Y y pagaré en USD). Ver detalle de los flujos no descontados de los Bonos Series M, Q, U, Y y pagaré en USD en nota 21 a.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.6) Activos financieros a valor razonable

a) Boletas y documentos en 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 y compensación en ATM. Adicionalmente, se incluyen boletas por M\$82.516 (M\$29.658 año 2022) para garantizar el fiel cumplimiento de las actividades y contratos realizados con los clientes.

Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Cotización declarada y no pagada	106.423	-	106.423	110.991	-	110.991
Seguros (1)	632.626	-	632.626	9.027	-	9.027
Gastos pagados por anticipado (2)	1.987.008	-	1.987.008	457.197	-	457.197
Póliza garantía contrato IPS	21.712	-	21.712	22.386	-	22.386
Bono termino negociación (3)	-	-	-	13.382	-	13.382
Total	2.747.769	-	2.747.769	612.983	-	612.983

- (1) Corresponde a pólizas de seguros con vigencia hasta 31 de diciembre de 2023 por responsabilidad civil, accidentes personales, seguros por bienes muebles e inmuebles, entre otros.
- (2) Corresponden principalmente a gastos pagados anticipadamente relacionados a costos asociados a servicios de tecnología.
- (3) Corresponde al bono de término de negociación entregado a los colaboradores asociados al sindicato de la Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, producto de la negociación colectiva realizada en noviembre 2022.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 10 - Colocaciones de Crédito Social (Neto), no Corrientes

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$ (*)	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$ (*)	Valor Neto M\$
Crédito social (1)	291.560.978	(4.470.584)	287.090.394	249.265.535	(3.942.892)	245.322.643
Mutuos hipotecarios no endosables largo plazo (1)	212.183	(698)	211.485	245.118	(1.025)	244.093
Total	291.773.161	(4.471.282)	287.301.879	249.510.653	(3.943.917)	245.566.736

(*) Ver nota 6.3(c) referida a deterioro de la cartera de crédito.

(1) El detalle de la cartera de crédito social no corriente por tipo de crédito es la siguiente:

31.12.2023

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)	112.140.097	(3.566.933)	108.573.164
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	200.203	(686)	199.517
Sub-Total	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	179.432.861	(903.663)	178.529.198
Total	291.773.161	(4.471.282)	287.301.879

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efecto del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales (porción largo plazo) por un monto ascendente a M\$911.632. El efecto en resultados al 31 de diciembre de 2023 ha sido M\$1.236.700.

31.12.2022

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)	90.752.074	(3.215.406)	87.536.668
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	231.700	(1.011)	230.689
Sub-Total	90.983.774	(3.216.417)	87.767.357
Pensionados			
	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	158.513.461	(727.486)	157.785.975
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	13.418	(14)	13.404
Sub-Total	158.526.879	(727.500)	157.799.379
Total	249.510.653	(3.943.917)	245.566.736

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efecto del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales (porción largo plazo) por un monto ascendente a M\$692.730. El efecto en resultados al 31 de diciembre de 2022 ha sido M\$1.072.166.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Cuentas 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 la venta de una propiedad ubicada en Almirante Barroso 06, Santiago.

Nota 12 - Otros Activos no Financieros no Corrientes

	31.12.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto	Deterioro	Valor Neto	Valor Bruto	Deterioro	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudor convenio Ley 17322 – 18206	4.984	-	4.984	4.984	-	4.984
Saldo aporte declarado	193.553	-	193.553	84.835	-	84.835
Póliza garantía Contrato IPS	39.806	-	39.806	61.518	-	61.518
Activos por recuperar cuenta de ahorro (1)	125.466	(125.466)	-	125.466	(125.466)	-
Menor aporte 0,6% (2)	968.716	(968.716)	-	968.716	(968.716)	-
Otros deudores	356.416	(356.416)	-	359.416	(359.416)	-
Bono Terminó de Negociación (3)	1.341.068	-	1.341.068	2.011.030	-	2.011.030
Total	3.030.009	(1.450.598)	1.579.411	3.615.965	(1.453.598)	2.162.367

(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 fueron descontadas de la cotización 0,6% (a diciembre de 2020) 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 al sindicato de Los Héroes CCAF y de la Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, producto de la negociación colectiva realizada en noviembre 2022 y marzo 2021, respectivamente, los que se amortizan en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración de los convenios colectivos acordado entre las partes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han constituido nuevas provisiones por deterioro.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Otros Activos Financieros no Corrientes

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Derecho Cross Currency Swap (1)	4.407.222	7.212.973
Garantía a Mastercard para funcionamiento tarjeta prepago	306.992	299.551
Boletas y otros documentos en garantía	270.651	8.568
Deterioro (2)	<u>(6.980)</u>	<u>(6.980)</u>
Total	<u>4.977.885</u>	<u>7.514.112</u>

(1) Corresponde al valor razonable del Cross Currency Swap contratado por Los Héroes CCAF (Porción no corriente), con el objeto de cubrir la volatilidad de la inflación, ver detalle en nota 8.4 "Instrumentos derivados".

(2) Los movimientos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, del deterioro de los cheques y documentos en garantía es el siguiente:

Movimientos	Cheques y otros Documentos en Garantía	Garantía de Arriendo
	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2023	6.980	-
Constitución de provisiones	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Saldo al 31.12.2023	<u>6.980</u>	<u>-</u>

Movimientos	Cheques y otros Documentos en Garantía	Garantía de Arriendo
	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2022	-	-
Constitución de provisiones	6.980	-
Aplicación de provisiones	-	-
Saldo al 31.12.2022	<u>6.980</u>	<u>-</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 14 - Inventarios

Los inventarios se valorizan de acuerdo a lo descrito en nota 2 f), y su detalle es el siguiente:

Conceptos	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Material corporativo	31.306	72.946
Tarjetas de prepago y coordinadas	<u>118.086</u>	<u>126.856</u>
Total	<u>149.392</u>	<u>199.802</u>

No existen gastos o ingresos reconocidos en los períodos informados por concepto de deterioro en los inventarios ni reversos de éstos. No existen inventarios entregados en prenda como garantía de pasivos.

Nota 15 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto

a) Composición

La composición de los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	31.12.2023			31.12.2022		
	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE neto	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	34.083.549	-	34.083.549	33.888.356	-	33.888.356
Edificios e instalaciones fijas	21.689.072	(3.817.952)	17.871.120	19.598.323	(2.699.599)	16.898.724
Equipamiento de tecnología de la información	3.614.366	(3.415.535)	198.831	3.572.980	(3.356.418)	216.562
Vehículo de motor	153.403	(144.945)	8.458	147.808	(143.425)	4.383
Otras propiedades, planta y equipos	2.825.452	(2.130.215)	695.237	2.411.222	(1.974.254)	436.968
Otros activos fijos	896.114	(896.114)	-	895.324	(895.324)	-
Total	63.261.956	(10.404.761)	52.857.195	60.514.013	(9.069.020)	51.444.993

PPE = Propiedades, planta y equipos.

b) Movimientos

Las partidas que integran el rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

31.12.2023

Movimientos	Terrenos	Edificios e Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Equipamiento de TI, Neto	Vehículo de Motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2023	33.888.356	16.898.724	216.562	4.383	436.968	-	51.444.993
Adiciones (1)	195.193	2.085.164	41.386	5.596	429.004	790	2.757.132
Retiros (2)	-	-	-	(1.523)	(60.109)	(138)	(61.769)
Traspasos	-	5.585	-	-	(5.585)	-	-
Depreciación	-	(1.118.353)	(59.117)	(1.520)	(155.961)	(790)	(1.335.741)
Incremento (disminución) por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) (3)	-	-	-	1.522	50.920	138	52.580
Saldo al 31.12.2023	34.083.549	17.871.120	198.831	8.458	695.237	-	52.857.195

(1) Las adiciones principales corresponden a remodelaciones y mejoras realizadas en sucursales por M\$ 1.500.833, equipos de vigilancia y sistemas de climatización por M\$267.888. 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) Los retiros del periodo corresponden principalmente a bajas de máquinas contadoras de billetes por M\$(26.747), vehículos y otros.

(3) Corresponde a la baja de la depreciación acumulada de activos retirados.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

b) Movimientos (continuación)

31.12.2022

Movimientos	Terrenos	Edificios e Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Equipamiento de TI, Neto	Vehículo de Motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2022	12.514.169	13.730.696	529.447	8.557	564.177	-	27.347.046
Adiciones	2.248.358	1.750.619	95.738	-	86.478	5.064	4.186.257
Retiros (1)	-	(27.143)	-	-	(6.038)	(308)	(33.489)
Trasposos	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(1.139.090)	(408.623)	(4.174)	(152.179)	(5.064)	(1.709.130)
Incremento (disminución) por revaluación (2)	19.125.829	2.556.499	-	-	(55.470)	-	21.626.858
Otros incrementos (disminución) (3)	-	27.143	-	-	-	308	27.451
Saldo al 31.12.2022	33.888.356	16.898.724	216.562	4.383	436.968	-	51.444.993

- (1) Las adiciones corresponden a traspaso del edificio de casa matriz desde Propiedades de Inversión por M\$3.795.370, equipos computacionales por M\$95.738, Equipos de clima por M\$67.417, reemplazos vidrios blindados, reparación techumbre y cubiertas sucursales M\$102.225, mantenencias bombas piscinas Parques por M\$78.074, contadoras de billetes M\$17.533 y otros por M\$29.899.
- (2) Corresponde a incremento por retasación de propiedades por M\$21.626.858.
- (3) Corresponde a las bajas por instalaciones en sucursales cerradas de Malloa, Purén y Quirihue por M\$ 27.451 y obras de gerenciamiento que no serán realizadas por M\$ 6.038.

La valorización al costo y por el método de la reevaluación de las Propiedades, planta y equipo (PPE) revaluados es la siguiente:

	Valorización al Costo al	Valorización al Costo al	Valorización de Acuerdo al Método de Revaluación al	Valorización de Acuerdo al Método de Revaluación al
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios e instalaciones fijas, neto	13.470.032	8.989.990	17.871.120	16.898.724
Terrenos	6.345.958	10.624.300	34.083.549	33.888.356
Saldos	19.815.990	19.614.290	51.954.669	50.787.080

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

c) Propiedades disponibles para la venta (continuación)

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 generó una utilidad de M\$196.918, monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias" (ver Nota N°40), además se aplicó un deterioro por bodegas en desuso de Parque Juan López, por (M\$322).

En octubre 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 generó 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°40), monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias".

d) 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.

Al 31 de marzo de 2022, se registró un aumento en el valor de Terrenos y Edificios e Instalaciones derivado de tasaciones y por las cuales se determinó 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

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

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 en el periodo 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.
- **Valor depreciable (Importe depreciable):** es el costo de un activo u otro importe que lo haya sustituido, menos su valor residual.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos, continuación

1.2 Definiciones, continuación

- **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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos, continuación

1.3 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos, continuación

1.4 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos, continuación

1.4 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).

1.5 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos, continuación

1.6 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos, continuación

2. Principales supuestos utilizados, continuación

2.1. Costo Reposición a Nuevo (CRN), continuación

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

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

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

2.2. Descomponetización del Valor Razonable

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

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

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

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

2.3. Vida Útil Técnica (VU)

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

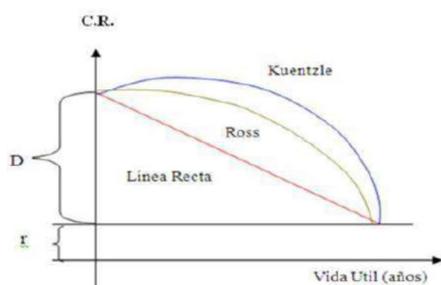
Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 16 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

d) 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 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

La composición de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	31.12.2023			31.12.2022		
	Intangibles Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Intangibles Neto M\$	Intangibles Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Intangibles Neto M\$
Licencias SAP	3.802.118	(2.021.498)	1.780.620	2.534.898	(1.201.614)	1.333.284
Otras licencias (1)	2.559.865	(1.787.867)	771.998	2.270.492	(1.733.881)	536.611
Activos Intangibles Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes(2)	938.764	(692.221)	246.543	938.764	(527.858)	410.906
Total	7.300.747	(4.501.586)	2.799.161	5.744.154	(3.463.353)	2.280.801

(1) Corresponden principalmente a licencias de Microsoft Office.

(2) Corresponde a los costos desembolsados derivados de la implementación del nuevo procesador transaccional de la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Los movimientos de los activos intangibles se presentan depurados de las licencias 100% amortizadas; M\$934.957 Licencias SAP y M\$2.003.143 Otras Licencias. Los movimientos para los períodos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Al 31.12.2023

Movimientos	Licencias SAP	Otras Licencias	Desarrollo de proyecto Tarjeta Prepago LH	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2023	1.333.284	536.611	410.906	2.280.801
Adiciones (*)	2.202.178	1.846.839	-	4.049.017
Otros incrementos(disminuciones)	-	-	-	-
Amortización del período	(1.754.842)	(1.611.452)	(164.363)	(3.530.657)
Saldo al 31.12.2023	1.780.620	771.998	246.543	2.799.161

Al 31.12.2022

Movimientos	Licencias SAP	Otras Licencias	Desarrollo de proyecto Tarjeta Prepago LH	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2022	-	452.168	389.571	841.739
Adiciones (*)	2.534.898	1.725.919	239.695	4.500.512
Otros incrementos(disminuciones)	-	-	-	-
Amortización del período	(1.201.614)	(1.641.476)	(218.360)	(3.061.450)
Saldo al 31.12.2022	1.333.284	536.611	410.906	2.280.801

(*) Corresponde a derechos por el uso de las licencias SAP y Microsoft Office, y efecto por ajuste contable activos Intangibles efectuadas en el año 2023 y 2022, las que se amortizan durante el período que dure la licencia.

Las licencias de software se amortizan en el período de vigencia según lo establecido en los contratos.

La amortización de cada período es reconocida en el estado de resultados integrales en el rubro "Depreciación y amortización".

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 18 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos

a) Información general

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 CCAF Los héroes ha constituido una provisión por impuesto a la renta de primera categoría consolidada 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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las pérdidas tributarias acumuladas por las Filiales son las siguientes:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes	13.207.255	12.774.279
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	502.897	495.081
Inversión y Asesorías Plaza Brasil S.A.	14.608	9.576
Los Héroes SpA	19.723	14.251
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	17.570.445	12.662.993

b) Impuestos diferidos

Los saldos acumulados de las diferencias temporarias originaron activos netos por impuestos diferidos ascendentes a M\$4.848.817 y M\$3.403.027, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Conceptos	31.12.2023		31.12.2022	
	Activos M\$	Pasivos M\$	Activos M\$	Pasivos M\$
Provisión de vacaciones	51.556	-	42.177	-
Provisiones incobrables	149.612	-	23.982	-
Provisión fraude	-	-	30.155	-
Pérdida tributaria	4.744.020	-	3.419.008	-
Cuentas por cobrar LH CCAF	-	-	-	9.368
Software	-	6.656	-	5.537
Arrendamiento financiero	2.553	-	826	-
Diferencia GOPM financiero-tributario	-	32.933	-	46.757
Diferencia activo fijo financiero-tributario	-	59.335	-	51.459
Total	4.947.741	98.924	3.516.148	113.121
Activos (pasivos) netos por impuesto diferido	4.848.817	-	3.403.027	-

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 18 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos (continuación)

b) Impuestos diferidos (continuación)

El detalle de activos por impuestos diferidos no reconocidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por concepto de pérdidas tributarias es el siguiente:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes	3.301.814	3.193.570
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	125.724	123.770
Inversión y Asesorías Plaza Brasil S.A. Los Héroes SpA	3.944	2.586
	5.325	3.848

c) Conciliación impuesto a la renta

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la conciliación del gasto por impuestos a partir del resultado financiero antes de impuesto es la siguiente:

Conceptos	01.01.2023 31.12.2023		01.01.2022 31.12.2022	
	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	10.973.553	(2.743.388)	11.594.164	(2.898.541)
Diferencias permanentes				
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)		
Ingresos exentos	(172.367.396)	43.091.849	60.937.458	(15.234.365)
Otros incrementos (decrementos)	4.202.465	(1.050.616)	(138.793.796)	34.698.449
Base dif. Temporales imponible 27%	(5.356.207)	1.446.176	3.414.434	(853.609)
Total ingreso (gasto) por impuesto		1.448.882	(4.572.933)	1.234.693
Desglose gasto corriente/diferido				
Impuesto renta 35%	-	-	-	-
Total gasto por impuesto a la renta	-	(32.530)	-	(35.624)
Reverso provisión por devolución de impuesto	-	-	-	-
Total (gasto) ingreso por impuesto diferido	-	35.236	-	(47.696)
Total (gasto) ingreso por impuesto diferido 27%	-	1.446.176	-	1.234.693
Reconciliación de (Gasto) Ingreso	-	1.448.882	-	1.151.373
Reconciliación Tasa Efectiva	-	13,20%	-	9,93%

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 19 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas

- a) A 31 de diciembre de 2023 y 2022 los estados financieros consolidados Los Héroes CCAF no registra cuentas por cobrar y pagar con empresas relacionadas.
- b) Transacciones con efecto en resultados

RUT	Entidad	País	Moneda o Unidad de Reajuste	Naturaleza de la Relación	Descripción de la Transacción	31.12.2023		31.12.2022	
						Monto	Efectos en Resultado (Cargo)/Abono	Monto	Efectos en Resultado (Cargo)/Abono
						M\$	M\$	M\$	M\$
81.463.000-5	Asimet A.G.	Chile	Pesos	ASIMET A.G. designa Director en CCAF	Cuota Social	2.290	(2.90)	2.767	(2.767)
96.615.140-4	Asimet Servicios S.A.	Chile	Pesos	ASIMET A.G. designa Director en CCAF	Contratación de servicios	26.331	(26.331)	43.333	(43.333)
Total							(28.621)		(46.100)

1.- Con respecto al Contrato de Servicios con Asimet Servicios S.A., Los Héroes CCAF tiene suscrito, a precio de mercado, un contrato para la prestación de servicios vinculados 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 actual de M\$ 31.333.

2.- Con fecha 1 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 CCAF a la Emisora. Dichos servicios tienen relación con arriendo y mantenimiento de oficinas, soporte en las áreas de Personas, Servicios Tecnológicos, apoyo Legal, Finanzas y servicios contables, Contraloría, Asuntos Corporativos, Control de Gestión, Compras y Gestión de Riesgo. Los criterios de asignación fueron entregados por profesionales expertos independientes. Los precios de estos se determinaron a valor de mercado y acordados entre ambas empresas.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 19 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas (continuación)

b) Transacciones con efecto en resultados, continuación

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 registrará 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 intereses a la tasa que estipulen las partes (Art 606 N°2 Cód. comercio).

c) Dietas y estipendios del Directorio y remuneraciones del personal clave en la toma de decisiones

A continuación, se detalla las dietas de los directores y otros gastos del Directorio y remuneraciones devengadas del personal clave de la Administración:

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Dietas del Directorio	216.080	160.220
Comités y otros gastos del Directorio	341.224	330.390
Remuneraciones devengadas del personal clave	2.072.818	1.784.563
Gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	521.496	519.972
Total	<u>3.171.708</u>	<u>2.795.145</u>

d) Las transacciones eliminadas en el estado de resultados en el proceso de consolidación con las filiales se detallan a continuación:

Entidad	Relación	Descripción de la Transacción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	Filial	Cuota social	2.000	2.000
Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	Filial	Prestaciones y venta de servicios a los afiliados de Los Héroes CCAF	1.049.837	704.309
Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	Filial	Servicios contables, arriendo y otros	86.646	79.818
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	Filial	Cuota social	20.284	7.226
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	Filial	Servicios de administración	317.961	315.215
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1)	Filial	Cuenta corriente Mercantil	179.423	50.364

(1) Este monto corresponde a intereses devengados derivado del contrato de cuenta corriente mercantil suscrito con la Sociedad Emisora de Tarjetas de Prepago los Héroes S.A.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 20 - Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

El Fondo Social de Los Héroes CCAF al 1 de enero de 2023 y 2022 varió por la incorporación de los excedentes del año 2022 y 2021, \$12.745.537 y \$10.975.453 respectivamente.

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes

- a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en la Circular N°595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente:

Conceptos	31.12.2023		31.12.2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Obligaciones con Instituciones privadas y públicas (a.1)	101.602.347	100.907.122	59.769.983	91.161.100
Obligación con el público bono corporativo (1) (2) (3)(4)(5) (a.2)	32.214.600	77.910.397	31.047.446	82.834.430
Obligaciones neta Cross Currency Swap (Ver nota 8.4)	-	5.009.149	-	4.084.834
Obligaciones por efectos de comercio (a.3)	15.000.000	-	-	-
Total	148.816.947	183.826.668	90.817.430	178.080.363

(1) El 7 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 corporativo Serie T por M\$40.000.000, tasa de colocación anual 4,80%

(3) El 23 de enero de 2020 se colocó bono corporativo Serie U por UF1.000.000, tasa de colocación anual 2,0%

(4) El 15 de junio de 2022 se colocó bono corporativo Serie Y por UF1.000.000, tasa de colocación anual 4,50%.

(5) El 11 de agosto de 2023 se colocó bono corporativo Serie AA por UF 550.000, tasa de colocación anual 5,50%.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en la Circular N°595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.1) Obligaciones con instituciones privadas y públicas expuestas al riesgo de liquidez

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 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total No Corriente	M\$	USDS		
									M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	USDS	
Banco BCI (*)	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	332.880	1.663.973	1.996.853	-	-	-	-	-	-	-	-	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	1.698.001	8.487.856	10.185.857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	1.830.834	9.151.854	10.982.688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	399.455	1.996.768	2.396.223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	1.487.258	7.434.401	8.921.659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	2.843.022	14.211.507	17.054.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.211.507	-
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	10,3200	10,3200	4.017.337	-	4.017.337	2.057.475	-	-	-	-	-	-	-	2.057.475	5.284.242	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,47826	7,0013	7,0013	1.059.846	1.031.592	2.091.438	1.974.318	1.843.271	1.705.224	-	-	-	-	-	5.522.813	-	7.273
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	5,9300	5,9300	1.036.957	5.226.028	6.262.985	6.156.445	11.540.321	10.725.250	9.913.524	-	-	-	-	38.335.540	58.205.450	-
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8,1608	8,1608	-	1.128.649	1.128.649	-	11.034.282	10.248.045	9.408.588	-	-	-	-	30.690.915	-	30.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	12,7080	12,7080	1.832.967	8.248.351	10.081.318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.486.270	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,57826	7,1013	7,1013	4.663.322	4.539.004	9.202.326	8.687.000	8.110.391	7.502.988	-	-	-	-	-	24.300.379	-	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	268.242	268.242	536.484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516.404	-
Banco Internacional	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al final	FIJA	13,3080	13,3100	1.320.699	-	1.320.699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.250.000	-
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos		Sobregiro contable			101.102	-	101.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total									22.891.922	78.710.425	101.602.347	18.875.238	32.528.265	30.181.507	19.322.112	-	-	-	100.907.122	132.688.725	69.273	

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en la Circular N°595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.1) Obligaciones con instituciones privadas y públicas expuestas al riesgo de liquidez (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 4 años	4 a 5 años	Total No Corriente	M\$	USD\$
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	267.969	260.803	528.772	1.785.952	-	-	-	1.785.952	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	1.366.899	1.330.344	2.697.243	9.110.063	-	-	-	9.110.063	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	1.473.830	1.434.416	2.908.246	9.822.735	-	-	-	9.822.735	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	321.563	312.963	634.526	2.143.142	-	-	-	2.143.142	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	1.197.248	1.165.231	2.362.479	7.979.384	-	-	-	7.979.384	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	2.288.645	2.227.441	4.516.086	15.253.290	-	-	-	15.253.290	16.397.893	-
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUA	10.3200	10.3200	1.915.771	-	1.915.771	1.750.915	-	-	-	1.750.915	3.168.484	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	Libor 6M + 2,05	5.5593	5.5593	997.931	974.861	1.972.792	1.885.923	1.798.814	1.709.182	1.621.711	7.015.630	-	9.091
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUA	5.9300	5.9300	-	6.180.098	6.180.098	2.773.993	1.351.617	-	-	4.125.610	14.333.322	-
Banco BTG Pactual	76.362.099-9	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUA	11.9500	11.9500	610.778	21.812.417	22.423.195	-	-	-	-	-	20.000.000	-
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUA	12.7080	12.7080	-	5.321.230	5.321.230	-	-	-	-	-	5.000.000	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	Libor 6M + 2,15	5.6593	5.6593	3.869.471	4.440.074	8.309.545	8.658.675	8.252.820	7.835.209	7.427.675	32.174.379	-	40.000
Total									14.310.105	45.459.878	59.769.983	61.164.072	11.403.251	9.544.391	9.049.386	91.161.100	92.055.298	49.091

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en la Circular N°595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.2) Obligaciones por el público (bono corporativo) expuestas al riesgo de liquidez

31.12.2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento										Total Nominal
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente					Total Pasivo no Corriente	M\$	
						Pago de intereses	Pago Amortización	0 a 3 Meses	3 a 12 Meses	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años			
%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$					
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50%	2,58%	Semestral	Semestral	4.712.929	4.655.799	9.368.728	-	-	-	-	-	-	9.368.728
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	10.592.975	10.592.975	5.118.595	-	-	-	-	5.118.595	5.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	9.517.637	9.517.637	9.334.610	-	-	-	-	9.334.610	22.981.981
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	1.637.274	1.637.274	6.950.194	13.491.071	12.945.313	6.268.012	-	39.654.590	36.789.360
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	548.993	548.993	1.097.986	1.097.986	4.470.344	7.568.206	10.666.066	-	23.802.602	20.234.148
Total							5.261.921	26.952.678	32.214.600	22.501.385	17.961.414	20.513.518	16.934.079	-	77.910.397	94.374.217

31.12.2022

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento										Total Nominal
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente					Total Pasivo no Corriente	M\$	
						Pago de intereses	Pago Amortización	0 a 3 Meses	3 a 12 Meses	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años			
%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$					
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50%	2,58%	Semestral	Semestral	4.606.964	4.552.441	9.159.405	8.941.314	-	-	-	-	8.941.314	17.555.490
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	11.067.355	11.067.355	10.592.975	5.118.595	-	-	-	15.711.570	25.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	3,08%	Semestral	Semestral	-	9.258.107	9.258.107	9.083.430	8.908.753	-	-	-	17.992.183	26.333.235
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	1.562.579	1.562.579	1.562.579	7.414.407	12.875.590	12.354.730	5.982.057	40.189.363	35.110.980
Total							4.606.964	26.440.482	31.047.446	30.180.298	21.441.755	12.875.590	12.354.730	5.982.057	82.834.430	103.999.705

(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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en la Circular N°595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.3) Obligaciones por efectos 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	Total nominal	
					Tipo	Vigente %	0 a 1 mes M\$	1 a 3 meses M\$	3 a 6 meses M\$	6 a 12 meses M\$		1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$			
ONHER-150124 (1)	E	Pesos	3.285.000	15-01-2024	Fija	11%	3.285.000	-	-	-	3.285.000	-	-	-	-	-	-	-	3.285.000
ONHER-040324 (2)	F	Pesos	3.700.000	04-03-2024	Fija	12%	-	3.700.000	-	-	3.700.000	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-150124 (3)	E	Pesos	1.715.000	15-01-2024	Fija	11%	1.715.000	-	-	-	1.715.000	-	-	-	-	-	-	-	1.715.000
ONHER-040324 (4)	F	Pesos	1.300.000	04-03-2024	Fija	12%	-	1.300.000	-	-	1.300.000	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	12%	-	-	-	3.700.000	3.700.000	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11%	-	-	-	1.300.000	1.300.000	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
Totales							5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	15.000.000	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000

- (1) El 11 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$3.285, tasa de colocación anual 11,4%.
- (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 11,4%.
- (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 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie C por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,76%
- (6) El 28 de julio 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 Los Héroes CCAF no mantiene obligaciones por este concepto.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

- b) La composición de los saldos contables de pasivos financieros corrientes y no corrientes que devengan intereses es el siguiente:

Conceptos	31.12.2023		31.12.2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Obligaciones con Instituciones privadas y públicas (b.1)	87.527.844	82.632.128	49.992.717	81.957.195
Obligaciones con el público (bono corporativo) (b.2)	29.382.820	70.576.240	28.173.467	76.231.840
Obligación Cross CurrencySwap (ver nota 8.4)	-	931.625	-	1.631.635
Obligaciones por efectos de comercio (b.3)	14.418.546	-	-	-
Total	131.329.210	154.139.993	78.166.184	159.820.670

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) La composición de los saldos contables de pasivos financieros corrientes y no corrientes que devengan intereses es el siguiente: (continuación)

b.1) Saldos contables de las obligaciones con instituciones privadas y públicas que devengan interés

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 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total No Corriente	M\$	US\$		
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	FUA	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	FUA	5,9300	5,9300	-	3.076.308	3.076.308	1.328.117	9.302.500	9.302.500	8.772.478	-	-	-	-	28.705.595	58.205.450	-
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	-	-	-	61.898	61.898	-	8.771.200	8.771.200	8.771.200	-	-	-	-	26.313.600	-	30.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUA	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	4.357.268	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	FUA	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	FUA	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	FUA	13,3080	13,3100	1.294.360	-	1.294.360	-	-	-	-	-	-	-	-	1.250.000	-	
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos		Sobregiro contable	-	-	101.102	-	101.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total									13.710.491	73.817.353	87.527.844	11.789.841	26.685.424	26.613.185	17.543.678	-	-	-	-	82.632.128	132.688.725	69.273

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) La composición de los saldos contables de pasivos financieros corrientes y no corrientes que devengan intereses es el siguiente: (continuación)

b.1) Saldos contables de las obligaciones con instituciones privadas y públicas que devengan interés (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 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total No Corriente	MS	USD\$
									MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	MS	USD\$
Banco BCI (*)	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	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 Iauú (*)	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	FLJA	10,3200	10,3200	1.846.740	-	1.846.740	1.584.242	-	-	-	-	-	1.584.242	3.168.484	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	Libor 6M + 2,05	5,5593	5,5593	924.131	726.551	1.650.682	1.500.012	1.515.235	1.531.612	1.549.243	-	-	6.096.102	-	9.091
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FLJA	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	FLJA	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	FLJA	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 + 2,15	5,6593	5,6593	3.503.975	3.423.440	6.927.415	6.846.880	6.846.880	6.846.880	6.846.880	-	-	27.387.520	-	40.000
Total									11.377.672	38.615.045	49.992.717	55.493.459	9.689.121	8.378.492	8.396.123	-	-	81.957.195	92.055.298	49.091

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) La composición de los saldos contables de pasivos financieros corrientes y no corrientes que devengan intereses es el siguiente: (continuación)

b.2) Obligación bono corporativo

31.12.2023

Identificación	N° Reg. CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento										Total Nominal
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente							
						Pago de intereses	Pago Amortización	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años	4 a 5 Años	5 a 10 Años	Total Pasivo no Corriente		
%	%	M\$	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	-	-	-	-	-	-	9.368.728
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	10.081.040	10.081.040	5.041.555	-	-	-	-	5.041.555	5.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	9.208.525	9.208.525	9.156.727	-	-	-	-	9.156.727	22.981.981
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	322.907	322.907	6.131.557	12.263.115	12.263.115	6.056.385	-	36.714.172	36.789.360
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	491.044	-	491.044	-	3.372.358	6.744.716	9.546.712	-	19.663.786	20.234.148
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	94.374.217

31.12.2022

Identificación	N° Reg. CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento										Total Nominal
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente							
						Pago de intereses	Pago Amortización	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años	4 a 5 Años	5 a 10 Años	Total Pasivo no Corriente		
%	%	M\$	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	8.936.468	8.772.081	-	-	-	-	8.772.081	17.555.490
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	25.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	8.793.757	8.793.757	8.777.745	8.502.451	-	-	-	17.280.196	26.333.235
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	308.175	308.175	-	5.851.828	11.703.655	11.703.655	5.750.063	35.009.202	35.110.980
Total							4.547.595	23.625.872	28.173.467	27.549.826	19.524.640	11.703.655	11.703.655	5.750.063	76.231.840	103.999.705

(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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) La composición de los saldos contables de pasivos financieros corrientes y no corrientes que devengan intereses es el siguiente: (continuación)

b.3) Obligaciones por efectos 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	Total nominal		
					Tipo	Vigente %	0 a 1 mes	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses		1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años				
							M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
ONHER-150124 (1)	E	Pesos	3.285.000	15-01-2024	Fija	11%	3.269.995	-	-	-	-	3.269.995	-	-	-	-	-	-	-	3.285.000
ONHER-040324 (2)	F	Pesos	3.700.000	04-03-2024	Fija	12%	-	3.628.221	-	-	-	3.628.221	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-150124 (3)	E	Pesos	1.715.000	15-01-2024	Fija	11%	1.707.159	-	-	-	-	1.707.159	-	-	-	-	-	-	-	1.715.000
ONHER-040324 (4)	F	Pesos	1.300.000	04-03-2024	Fija	12%	-	1.274.757	-	-	-	1.274.757	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	12%	-	-	-	3.353.529	-	3.353.529	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11%	-	-	-	1.184.885	-	1.184.885	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
Totales							4.977.154	4.902.978	-	4.538.414		14.418.546	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000

- (1) El 11 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$3.285, tasa de colocación anual 11,4%.
- (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 11,4%.
- (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 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie C por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,76%.
- (6) El 28 de julio de 2023 se colocó efecto de comercio Serie D por M\$1.300, tasa de colocación anual 10,80%.

Al 31 de diciembre de 2022 Los Héroes CCAF no mantiene obligaciones por este concepto.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 22 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes

Conceptos		31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Beneficios por pagar	(a)	2.661.602	1.957.571
Obligaciones con terceros	(b)	47.977.891	55.527.692
Cuentas por pagar fondos nacionales		2.964.015	681.424
Retenciones	(c)	3.823.543	3.798.044
Otras cuentas por pagar	(d)	3.990.796	4.004.890
Mutuos hipotecarios no endosables por pagar		4.685	3.963
Mutuos hipotecarios endosables por pagar	(e)	2.718	2.691
Total		<u>61.425.250</u>	<u>65.976.275</u>

Las cuentas descritas no están afectas a intereses.

El detalle por fecha de vencimiento es el siguiente:

31.12.2023

Tramos vencimiento	Beneficios por pagar M\$	Obligaciones con terceros M\$	Cuentas por pagar Fondos Nacionales M\$	Retenciones M\$	Otras cuentas por pagar M\$	Mutuos Hipotecarios por pagar M\$	Mutuos Hipotecarios Endosables por pagar M\$
0-30	2.661.602	47.977.891	2.964.015	3.823.543	3.990.796	4.685	2.718
31-60	-	-	-	-	-	-	-
61-90	-	-	-	-	-	-	-
91-120	-	-	-	-	-	-	-
121-365	-	-	-	-	-	-	-
Más 365	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.661.602	47.977.891	2.964.015	3.823.543	3.990.796	4.685	2.718

31.12.2022

Tramos vencimiento	Beneficios por pagar M\$	Obligaciones con terceros M\$	Cuentas por pagar Fondos Nacionales M\$	Retenciones M\$	Otras cuentas por pagar M\$	Mutuos Hipotecarios por pagar M\$	Mutuos Hipotecarios Endosables por pagar M\$
0-30	1.957.571	55.527.692	681.424	3.798.044	4.004.890	3.963	2.691
31-60	-	-	-	-	-	-	-
61-90	-	-	-	-	-	-	-
91-120	-	-	-	-	-	-	-
121-365	-	-	-	-	-	-	-
Más 365	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.957.571	55.527.692	681.424	3.798.044	4.004.890	3.963	2.691

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 22 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes (continuación)

El detalle a nivel de conceptos es el siguiente:

a) Beneficios por pagar

Detalle	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Prestaciones complementarias	445.068	768.488
Otros 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.

b) Obligaciones con terceros

Detalle	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Proveedores	8.129.828	7.729.787
Recaudación convenios por depositar (1)	2.620.217	2.664.033
Cuentas de provisión de fondos para tarjetas	10.801.348	9.680.881
Pago en exceso crédito social (2)	999.388	972.719
Convenio por pagar con Instituto de Previsión Social (3)	22.000.856	31.762.928
Acreedores por cheques caducados (4)	143.460	135.747
Cuentas por pagar crédito social	1.438.955	1.070.828
Acreedores varios	1.843.839	1.510.769
Total	47.977.891	55.527.692

(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) Los Pagos en exceso de crédito social se originan por:

- Los pagos que realizan las entidades pagadoras de pensión y empresas, de cuotas de crédito social ya cubiertas por el seguro de desgravamen de deudores fallecidos.
- Errores de las empresas en el pago de las nóminas emitidas para el cobro de cuotas de crédito social.
- Mayores descuentos al saldo insoluto de la deuda efectuados por las empresas en los finiquitos de sus trabajadores.

(3) Al 31 de diciembre de 2023 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.

(4) Cheques emitidos por obligaciones con terceros con antigüedad de hasta 1 año y que no fueron cobrados por los beneficiarios en el plazo legal establecido. (Ver porción no corriente en Nota N°26).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 22 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes (continuación)

c) Retenciones

Detalle	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Gastos notariales	79.393	94.056
Cotizaciones subsidios incapacidad laboral	2.317.905	2.530.257
Obligaciones previsionales	736.632	676.899
Impuestos por pagar	601.654	431.650
Otros descuentos del personal	87.959	65.182
Total	<u>3.823.543</u>	<u>3.798.044</u>

d) Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos

Detalle	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos (1)	3.990.796	4.004.890
Total	<u>3.990.796</u>	<u>4.004.890</u>

(1) 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 consolidados. Los contratos están asociados a los servicios de vigilancia, mantenimiento de los sistemas de información, aseo, transporte de valores, cajeros entre otros.

e) Mutuos hipotecarios endosables por pagar

e.1) Mutuos hipotecarios endosables por pagar inscritos

31.12.2023

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	N°	Monto M\$	N°	Monto M\$	N°	Monto M\$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.718	-	-	3	2.718
Total (3) = (1) + (2)	3	2.718	-	-	3	2.718

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 22 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes (continuación)

e) Mutuos hipotecarios endosables por pagar (continuación)

e.1) Mutuos hipotecarios endosables por pagar inscritos (continuación)

31.12.2022

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	N°	Monto M\$	N°	Monto M\$	N°	Monto M\$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.691	-	-	3	2.691
Total (3) = (1) + (2)	3	2.691	-	-	3	2.691

e.2) 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 - Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados

Los principales ítems incluidos en este rubro son los siguientes:

Conceptos	31.12.2023		31.12.2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisión de vacaciones	2.651.486	-	2.274.499	-
Provisión comisiones, premios y concursos	215.900	-	200.461	-
Provisión bienestar del personal	-	-	-	-
Provisión incentivo del personal (1)	3.233.140	-	2.327.841	-
Otras provisiones del personal (2)	82.236	1.910.162	-	1.664.077
Total	6.182.762	1.910.162	4.802.801	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 – Provisiones Corrientes y no Corrientes 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 las provisiones por beneficios a los empleados corrientes es el siguiente:

31.12.2023

	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	2.274.499	200.461	-	2.327.842	-
Constitución de provisiones	690.605	252.374	334.948	-	-
Aplicación de provisiones	(313.618)	(236.935)	(334.948)	905.298	-
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	82.236
Saldo al 31.12.2023	2.651.486	215.900	-	3.233.140	82.236

31.12.2022

	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 01.01.2022	2.102.989	142.391	-	1.886.615	2.214.887
Constitución de provisiones	700.848	1.844.425	352.064	2.473.799	-
Aplicación de provisiones	(529.338)	(1.786.355)	(352.064)	(2.032.573)	(1.318.776)
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	(896.111)
Saldo al 31.12.2022	2.274.499	200.461	-	2.327.841	-

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 – Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados (continuación)

Los movimientos del ejercicio de las provisiones del personal 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	2.214.887
Constitución de provisiones	442.891
Aplicación de provisiones	(97.590)
Otro incremento (disminución)	(896.111)
Saldo al 31.12.2022	1.664.077

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros Corrientes

El detalle de los otros pasivos no financieros corrientes es el siguiente:

Detalle	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 crédito sociales (1)	277.836	235.869
Reservas de cabañas	125.534	74.195
Varios	789	943
Total	<u>510.582</u>	<u>421.998</u>

(1) Corresponde a cuotas de créditos sociales pendientes de aplicar los cuales se generan porque las empresas depositan los últimos días del mes y estos pagos se aplican los primeros días del mes siguiente.

Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición de los Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes, es la siguiente:

Activos por Impuestos corrientes

	Tasa Impuesto %	31.12.2023 M\$	Tasa Impuesto %	31.12.2022 M\$
Pagos provisionales mensuales		48.202		45.156
Créditos por gastos de capacitación		220.000		330.000
IVA crédito fiscal		502.206		385.888
Otros impuestos		39.285		-
Impuesto a la renta (nota 18.a)	25%	(32.530)	25%	(35.624)
Total		<u>777.163</u>		<u>725.420</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Acreeedores cheques caducados (1)	877.832	837.728
Acreeedores varios largo plazo	619.457	620.259
Total	1.497.289	1.457.987

- (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 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes

Detalle	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Deudas declaradas D.L. 1.526 (1)	229.791	116.669
Deuda convenio Ley 17.322 (2)	8.573	8.572
Asignaciones familiares	(3.588)	(3.588)
Asignaciones familiares en convenio y DL1.526	(36.239)	(31.834)
Ingresos percibidos por adelantado (3)	442.189	442.189
Total	640.726	532.008

- (1) D.L. 1.526 es una reforma a la Ley 17.322, que permite hacer convenios de pago de cotizaciones.
- (2) Ley 17.322 sobre normas para la cobranza judicial de cotizaciones, aportes y multas de las instituciones de seguridad social.
- (3) Corresponde a ingresos por incentivos entregados por Mastercard, el reconocimiento de estos ingresos está sujeto al cumplimiento de metas de ventas.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 28 - Otras Provisiones

Conceptos	31.12.2023		31.12.2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisiones por demandas por pago indemnizaciones, feriados y sueldos (1)	111.970	-	116.634	-
Provisión por desmantelamiento sucursales (2)	351.745	797.319	342.178	755.150
Otras provisiones	-	-	111.686	-
Total	463.715	797.319	570.498	755.150

- (1) M\$ 53.866.(M\$ 58.529 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 período de las otras provisiones son los siguientes:

31.12.2023

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales Corriente M\$	Otras provisiones M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales No Corriente M\$
Saldo al 01.01.2023	116.634	342.178	111.686	755.150
Constitución de provisiones	-	21.270	-	42.169
Aplicación de provisiones	(4.664)	-	(111.686)	-
Otro incremento (disminución)	-	(11.703)	-	-
Saldo al 31.12.2023	111.970	351.745	-	797.319

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 28 - Otras Provisiones (continuación)

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

31.12.2022

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales Corriente M\$	Otras provisiones	Provisión Desmantelamiento Sucursales No Corriente M\$
Saldo al 01.01.2022	116.730	1.139.588	-	-
Constitución de provisiones	-	77.096	111.686	69.760
Aplicación de provisiones	(96)	(9.611)	-	-
Otro incremento (disminución)	-	(864.895)	-	685.390
Saldo al 31.12.2022	116.634	342.178	111.686	755.150

Nota 29 - Activos por derecho de uso y Pasivos por arrendamiento

Los Héroes CCAF, ha adoptado la Norma de Información Financiera (NIIF) 16 “Arrendamientos” optando por la medición de activo igual al pasivo por arrendamiento, y determinó la tasa de endeudamiento incremental de acuerdo con el plazo del arrendamiento y la naturaleza del activo por derecho de uso.

Los Activos por derecho de uso corresponden principalmente a arriendo de inmuebles destinados a sucursales, los cuales fueron registrados a la fecha de aplicación al valor de los contratos considerando los flujos y duración de los mismos considerando la tasa incremental de endeudamiento y se amortizan a través del período de duración del contrato. Para efectos de la aplicación inicial se excluyeron aquellos contratos con menos de 12 meses de duración.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 saldo por activo por derecho de uso es el siguiente:

Conceptos	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Contratos de arrendamiento de propiedades	13.688.654	16.812.018
Total	13.688.654	16.812.018

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 29 – Activos por derecho de uso y Pasivos por arrendamiento (continuación)

Los movimientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de los Activos por Derecho de Uso son los siguientes:

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Contratos de arrendamiento de propiedades		
Saldo Inicial	16.812.018	2.678.652
Reajuste UF	772.352	1.146.775
Otros aumentos (disminuciones) (1)	1.771.778	18.255.857
Amortización del período	(5.667.494)	(5.269.266)
Saldo final	13.688.654	16.812.018

(1) La variación se explica porque durante el año 2022 se concretó la renovación de contratos de arriendo de sucursales por adjudicación de licitación servicio pago de pensiones IPS hasta abril 2026.

El Pasivo por arrendamiento financiero, corriente y no corriente, es el siguiente:

31.12.2023

Concepto	Total	No Corriente		Total	Total
	Corriente	1 a 3 años	3 a 5 años	No corriente	
	M\$	M\$	M\$	M\$	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	No Corriente		Total	Total
	Corriente	1 a 3 años	3 a 5 años	No corriente	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos de Inmuebles	4.879.955	9.616.944	2.594.142	12.211.086	17.091.041
Total	4.879.955	9.616.944	2.594.142	12.211.086	17.091.041

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 30 - Deterioro por Riesgo de Crédito

La composición del deterioro de la cartera por tipo de crédito es la siguiente:

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.01.2023 31.12.2023			01.01.2022 31.12.2022		
	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$
Consumo	(12.089.899)	-	(12.089.899)	(8.937.224)	-	(8.937.224)
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	(24.979)	3.089	(21.890)	(78.713)	987	(77.726)
Mutuos hipotecarios no endosables	(6.872)	562	(6.310)	(3.898)	7.537	3.639
Total	(12.121.750)	3.651	(12.118.099)	(9.019.835)	8.524	(9.011.311)

Nota 31 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período

		01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Deterioro cuentas por cobrar de compañías de seguros		18.646	16.632
Deterioro de otras cuentas por cobrar	(1)	(171.410)	(5.093)
Otros deudores incobrables	(1)	(312.053)	11.416
Total		(464.817)	22.955

(1) Corresponde al deterioro de deudores por ventas y deudores varios con morosidad igual o superior a 60 días y por los cuales es poco probable su recuperación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 32 - Ingresos Financieros

El detalle de las rentas de inversión al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija	5.258.962	3.462.872
Total	5.258.962	3.462.872

Nota 33 - Ingresos por Intereses y Reajustes

Corresponde a los ingresos por los intereses devengados por los créditos sociales a tasa efectiva.

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.01.2023 31.12.2023			01.01.2022 31.12.2022		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo (1)	89.117.665	282	89.117.947	65.530.495	719	65.531.214
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	28.620	11.546	40.166	29.764	24.361	54.125
Mutuos hipotecarios endosables	81.876	67.695	149.571	87.598	192.999	280.597
Total	89.228.161	79.523	89.307.684	65.647.857	218.079	65.865.936

(1) Incluye M\$(1.236.700) (M\$(1.072.166) año 2022) de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$1.576.989 (M\$1.565.506 año 2022) por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 34 - Ingresos de Actividades Ordinarias

El detalle de los ingresos ordinarios al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por segmento es la siguiente:

Institución	Servicio prestado	Ubicación Geográfica	Acumulado		Total
			Contribución social	Prestaciones sociales financieras	
			01.01.2023	31.12.2023	
			M\$	M\$	M\$
IPS y AFPs	Servicio de Pago de Pensiones	Metropolitana y Regiones	36.952.852	-	36.952.852
Mineras y otras	Adm. Beneficios de Prestaciones Complementarias	Metropolitana y Regiones	443.851	-	443.851
Cías. de Seguros	Servicio de recaudación primas de seguros	Metropolitana y Regiones	-	5.315.728	5.315.728
Minera Escondida Ltda.	Administración Convenio Gimnasio	Regiones	2.208.452	-	2.208.452
Cientes Varios	Servicios Parques y Hosterías	Metropolitana y Regiones	2.830.196	-	2.830.196
Cientes Varios	Comisión tarjetahabientes y otros	Metropolitana y Regiones	-	1.468.671	1.468.671
Otras empresas	Servicio de recaudación, promoción y otros	Metropolitana y Regiones	121.012	-	121.012
Total			42.556.363	6.784.399	49.340.762

Institución	Servicio prestado	Ubicación Geográfica	Acumulado		Total
			Contribución social	Prestaciones sociales financieras	
			01.01.2022	31.12.2022	
			M\$	M\$	M\$
IPS y AFPs	Servicio de Pago de Pensiones	Metropolitana y Regiones	34.435.287	-	34.435.287
Mineras y otras	Adm. Beneficios de Prestaciones Complementarias	Metropolitana y Regiones	340.924	-	340.924
Cías. de Seguros	Servicio de recaudación primas de seguros	Metropolitana y Regiones	-	5.434.447	5.434.447
Minera Escondida Ltda.	Administración Convenio Gimnasio	Regiones	2.078.663	-	2.078.663
Cientes Varios	Servicios Parques y Hosterías	Metropolitana y Regiones	2.468.330	-	2.468.330
Cientes Varios	Comisión tarjetahabientes y otros	Metropolitana y Regiones	-	1.710.262	1.710.262
Otras empresas	Servicio de recaudación, promoción y otros	Metropolitana y Regiones	115.231	-	115.231
Total			39.438.435	7.144.709	46.583.144

Los servicios descritos anteriormente son traspasados a los clientes en un momento determinado y el canal de venta es la red de sucursales.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 35 - Otros Ingresos

Por segmento

Concepto	Acumulado					
	01.01.2023 31.12.2023			01.01.2022 31.12.2022		
	Contribución Social y Otros M\$	Prestaciones Sociales Financieras M\$	Total M\$	Contribución Social y Otros M\$	Prestaciones Sociales Financieras M\$	Total M\$
Comisión Administración Fondos Nacionales	436.839	-	436.839	427.054	-	427.054
Cotización 1% Pensionado	23.031.255	-	23.031.255	19.951.806	-	19.951.806
Intereses, reajustes, multas y otros (1)	275.686	5.391.708	5.667.394	92.958	5.330.370	5.423.328
Otros Ingresos	13.236	103.122	116.358	6.761	150.025	156.786
Total	23.757.016	5.494.830	29.251.846	20.478.579	5.480.395	25.958.974

(1) Corresponde principalmente a recuperaciones de crédito social castigados M\$5.391.708 año 2023 y M\$5.330.370 año 2022.

Nota 36 - Gastos por Beneficios a los Empleados

La composición de los gastos al personal es la siguiente:

	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
Sueldos (1)	(28.969.895)	(24.458.136)
Beneficios (2)	(11.616.452)	(8.734.517)
Leyes sociales	(1.565.597)	(1.444.618)
Gratificación	(4.806.956)	(3.934.868)
Indemnización (3)	(1.158.187)	(5.533)
Total	(48.117.087)	(38.577.672)

(1) La variación se explica por un aumento en los conceptos de sueldo base, comisiones por ventas y variaciones por M\$4.511.759 principalmente por variación de IPC.

(2) La variación se explica por un aumento en premios y concursos, colación y otros beneficios por M\$2.811.935.

(3) La variación se explica principalmente por reversa de provisión realizada en el ejercicio 2022 producto de nuevas condiciones del contrato IPS suscrito el 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 37 - Otros Gastos por Naturaleza

El detalle de los otros gastos por naturaleza es el siguiente:

	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Prestaciones adicionales (1)	(7.952.218)	(7.014.955)
Servicios generales (2)	(22.074.393)	(20.705.305)
Gastos generales en promoción (3)	(2.579.784)	(1.746.628)
Gastos generales tecnología e informática (4)	(11.518.287)	(9.213.139)
Mantenimiento y reparación (5)	(2.271.772)	(1.535.358)
Servicio externo	(7.992.095)	(7.807.727)
Movilización, alojamiento y viáticos	(626.705)	(453.641)
Consumos básicos	(1.874.156)	(1.856.366)
Asesorías	(676.423)	(602.804)
Convenios por recaudar	(735.356)	(750.947)
Gastos de cobranza	(1.072.357)	(885.535)
Gastos del Directorio y comité de Directorio	(557.303)	(490.610)
Impresiones y consumos plásticos de tarjetas de Sociedad Emisora	(205.837)	(115.586)
Gastos producción eventos (parques)	(1.685.439)	(1.039.663)
Gastos por administración de convenios (parques) (5)	(1.847.722)	(1.754.835)
Otros	(2.032.320)	(874.423)
Total	(65.702.167)	(56.847.522)

(1) Corresponde a los siguientes beneficios sociales y de bienestar otorgados a los afiliados:

	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Bono natalidad	(108.570)	(93.844)
Bono nupcialidad	(233.730)	(220.170)
Bono fallecimiento	(53.640)	(47.830)
Asignación de estudios	(258.220)	(249.775)
Prestaciones de salud e Institucionales (a)	(6.508.077)	(6.022.927)
Otras prestaciones	(789.981)	(380.409)
Total	(7.952.218)	(7.014.955)

(a) Incluye prestaciones de salud, eventos a trabajadores y pensionados afiliados a Los Héroes CCAF.

- (2) 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\$(241.541) servicios de vigilancia M\$(486.396) seguros M\$(348.555). Lo anterior se ve compensado por una disminución en arriendos de oficinas M\$148.711.
- (3) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de promoción y publicidad M\$(816.681).
- (4) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de mantenimiento de sistemas M\$(1.356.756), mesa de ayuda M\$(320.511), seguridad internet M\$(299.855), licencias software M\$(669.488) y arriendo equipos tecnológicos M\$(604.458). Lo anterior se ve compensado por una disminución en site central M\$1.012.545.
- (5) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de mantención de edificios M\$(416.607), mantención instalaciones M\$(161.501) y mantención equipos M\$(73.879).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 38 - Gastos por Intereses y Reajustes

La composición de este rubro es la siguiente:

01.01.2023 - 31.12.2023

Concepto	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total 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	(2.062.997)	-	(2.062.997)
Total	(24.458.366)	-	(24.458.366)

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	(925.395)	-	(925.395)
Total	(14.576.016)	-	(14.576.016)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 39 - Resultados por Unidades de Reajuste

El detalle de los rubros de activos y pasivos que dan origen a reajustes son los siguientes:

	Índice Reajustabilidad	Acumulado	
		01.01.2023 31.12.2023 Utilidad/ (Pérdida) M\$	01.01.2022 31.12.2022 Utilidad/ (Pérdida) M\$
Otros activos	UF	166.610	96.360
Otros pasivos	UF	(3.434)	37.092
Total		163.176	133.452

Nota 40 - Otras Ganancias (Pérdida)

La composición de este rubro es la siguiente:

	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 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	(75.698)	(81.001)
Gastos por pérdidas operacionales	(408.769)	(606.156)
Otros	(54.313)	116.476
Total	(245.575)	(527.393)

(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 16 c) e ingresos por expropiación de parque San Juan y otros ingresos.

Nota 41 - Información Financiera por Segmento

Los Héroes CCAF revela 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 41 - Información Financiera por Segmento (continuación)

Los Héroes CCAF gestiona 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”.

Los Héroes CCAF es una entidad sin fines de lucro y reinvierte los excedentes obtenidos del segmento de “Prestaciones Sociales Financieras” en beneficios a sus afiliados y la comunidad.

El segmento Contribución Social y Otros incluye el servicio de atención y pago de pensiones IPS, cuyo contrato se amplió hasta el 30 de abril de 2026.

	Contribución Social y Otros	Prestaciones Sociales Financieras	Total
	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	-	89.307.684	89.307.684
Ingresos de actividades ordinarias	42.556.363	6.784.399	49.340.762
Otros ingresos	23.757.016	5.494.830	29.251.846
Gastos por intereses y reajustes	(1.688.911)	(22.769.455)	(24.458.366)
Deterioro por riesgo de crédito	-	(12.118.099)	(12.118.099)
Materias primas y consumibles utilizados	(549.306)	(159.568)	(708.874)
Gastos por beneficio a los empleados	(22.229.751)	(25.887.336)	(48.117.087)
Gastos por depreciación y amortización	(6.502.027)	(4.031.865)	(10.533.892)
(Pérdida por deterioro de valor) reconocidas en el resultado de período	(312.825)	(151.992)	(464.817)
Otros gastos por naturaleza	(41.143.622)	(24.558.545)	(65.702.167)
Otras ganancias (pérdida)	(107.748)	(137.827)	(245.575)
Ingresos financieros	19.962	5.239.000	5.258.962
Resultados por unidad de reajuste	151.293	11.883	163.176
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	(6.049.556)	17.023.109	10.973.553
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	2.706	1.446.176	1.448.882
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones continuadas	(6.046.850)	18.469.285	12.422.435
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones discontinuadas	-	-	-
Ganancia (pérdida)	(6.046.850)	18.469.285	12.422.435

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 41 - Información Financiera por Segmento (continuación)

	31.12.2022		
	Contribución Social y Otros	Prestaciones Sociales Financieras	Total
	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	-	65.865.936	65.865.936
Ingresos de actividades ordinarias	39.438.435	7.144.709	46.583.144
Otros ingresos	20.478.579	5.480.395	25.958.974
Gastos por intereses y reajustes	(1.130.225)	(13.445.791)	(14.576.016)
Deterioro por riesgo de crédito	-	(9.011.311)	(9.011.311)
Materias primas y consumibles utilizados	(660.339)	(193.071)	(853.410)
Gastos por beneficio a los empleados	(17.812.007)	(20.765.665)	(38.577.672)
Gastos por depreciación y amortización	(6.193.440)	(3.846.405)	(10.039.845)
(Pérdida por deterioro de valor) reconocidas en el resultado de período	6.417	16.538	22.955
Otros gastos por naturaleza	(41.504.296)	(15.343.226)	(56.847.522)
Otras ganancias (pérdida)	(492.273)	(35.120)	(527.393)
Ingresos financieros	4.314	3.458.558	3.462.872
Resultados por unidad de reajuste	95.533	37.919	133.452
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	(7.769.302)	19.363.466	11.594.164
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	(83.319)	1.234.692	1.151.373
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones continuadas	(7.852.621)	20.598.158	12.745.537
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones discontinuadas	-	-	-
Ganancia (pérdida)	(7.852.621)	20.598.158	12.745.537

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 41 - Información Financiera por Segmento (continuación)

El detalle de activos y pasivos por segmento es el siguiente:

	31.12.2023			31.12.2022		
	Contribución	Prestaciones	Total	Contribución	Prestaciones	Total
	Social y Otros	Sociales Financieras		Social y Otros	Sociales Financieras	
Activos	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Total activos, corriente	36.361.967	229.679.943	266.041.910	43.363.695	208.859.764	252.223.459
Total activos, no corriente	45.593.970	322.459.032	368.053.002	46.149.268	283.044.544	329.193.812
Total Activos	81.955.937	552.138.975	634.094.912	89.512.963	491.904.308	581.417.271

	31.12.2023			31.12.2022		
	Contribución	Prestaciones	Total	Contribución	Prestaciones	Total
	Social y otros	Sociales Financieras		Social y otros	Sociales Financieras	
Patrimonio neto y pasivo	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Total pasivos, corrientes	55.295.570	150.198.256	205.493.826	60.414.831	94.402.880	154.817.711
Total pasivos, no corrientes (1)	187.285.485	(19.473.274)	167.812.211	184.044.180	(7.603.202)	176.440.978
Total pasivos	242.581.055	130.724.982	373.306.037	244.459.011	86.799.678	331.258.689
Patrimonio, neto	(160.625.118)	421.413.993	260.788.875	(154.946.048)	405.104.630	250.158.582
Total Patrimonio neto y pasivos	81.955.937	552.138.975	634.094.912	89.512.963	491.904.308	581.417.271

(1) Dada la metodología de asignación de recursos que posee la organización y en función al uso de los mismos, en el período 2023 y 2022, el segmento contribución social y otros presenta sobre recursos, los cuales fueron destinados a cubrir operaciones del segmento prestaciones sociales financieras.

No existen diferencias en los criterios utilizados, respecto del período anterior, en relación a la medición y valorización de los resultados de los segmentos y la valorización de los activos y pasivos de los mismos.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 42 - Notas al Flujo de Efectivo

a) Cobros procedentes de la venta de bienes y prestaciones de servicio

Los flujos de efectivo generados en el período por estos conceptos se presentan en el siguiente cuadro:

Origen de los Ingresos	Ingresos Percibidos	
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Remuneración por recaudación, ingresos por venta servicios a terceros y otros	47.221.992	44.755.109
Recaudación por prestaciones complementarias	25.237.116	20.033.752
Total	72.459.108	64.788.861

b) Otros cobros por actividades de la operación

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Recaudación crédito social (capital + intereses)	210.809.944	174.883.065
Recaudación fondos nacionales	208.275.152	187.410.711
Ingresos pago de pensiones IPS	2.476.112.939	2.428.120.955
Ingresos portal de pagos	151.240.339	193.429.366
Recaudación 1% pensionados y otros	33.693.029	30.089.023
Total	3.080.131.403	3.013.933.120

c) Otros pagos por actividades de operación

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Colocaciones de crédito social	(189.603.674)	(185.569.786)
Pagos de prestaciones complementarias	(24.913.582)	(18.333.840)
Pagos de prestaciones adicionales	(9.059.084)	(7.649.982)
Egresos por Fondos Nacionales	(183.491.429)	(179.132.593)
Pago de pensiones IPS	(2.504.926.911)	(2.451.388.418)
Pago portal de pagos	(149.557.044)	(190.271.455)
Pago de impuestos y otros	(17.577.893)	(14.504.765)
Totales	(3.079.129.617)	(3.046.850.839)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 42 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

d) Otras entradas (salidas) de efectivo

Concepto	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Otras entradas y salidas de efectivo	(564.329)	(676.556)
Total	<u>(564.329)</u>	<u>(676.556)</u>

e) Conciliación flujo de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento

31.12.2023

Conciliación Pasivos Financieros	Préstamos a largo plazo M\$	Préstamos a corto plazo M\$	Pasivos por arrendamiento M\$	Total M\$
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2023	215.443.059	22.543.795	17.091.040	255.077.894
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	45.272.534	101.102	(6.602.076)	38.771.560
Cambios que no representan flujos de efectivo				
Variación de intereses	1.270.713	-	1.275.402	2.546.115
Variación de moneda	836.826	-	703.763	1.540.589
Nuevos arrendamientos	-	-	2.082.720	2.082.720
Baja en arrendamientos	-	-	-	-
Otros cambios	1.173	-	(141.820)	(140.647)
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	<u>47.381.246</u>	<u>101.102</u>	<u>(2.682.011)</u>	<u>44.800.337</u>
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 31 de diciembre de 2023	<u>262.824.305</u>	<u>22.644.897</u>	<u>14.409.029</u>	<u>299.878.231</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 42 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

e) Conciliación flujo de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento, continuación

31.12.2022

Conciliación Pasivos Financieros	Préstamos a largo plazo	Préstamos a corto plazo	Pasivos por arrendamiento	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2022	190.194.538	97.930	2.701.976	192.994.444
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	18.435.458	22.446.041	(4.877.276)	36.004.223
Cambios que no representan flujos de efectivo				
Variación de intereses	3.327.925	(176)	90.479	3.418.228
Variación de moneda	3.479.232	-	1.126.875	4.606.107
Nuevos arrendamientos	-	-	18.255.858	18.255.858
Baja en arrendamientos	-	-	-	-
Otros cambios	5.906	-	(206.872)	(200.966)
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	25.248.521	22.445.865	14.389.064	62.083.450
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 31 de diciembre de 2022	215.443.059	22.543.795	17.091.040	255.077.894

Nota 43 - 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	31.12.2022	
					M\$	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	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Garantías directas, continuación

a) Boletas y Pólizas de garantías, continuación

(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 CCAF.

b) Demandas

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca

El 30 de marzo de 2022 se suscribió la renovación del Contrato Sindicado de Refinanciamiento y de Reprogramación de Créditos mediante escritura pública con los siguientes bancos acreedores: Banco de Chile, Banco Itaú-Corpbanca, Scotiabank Chile, Banco Internacional, Banco del Estado de Chile y Banco de Crédito e Inversiones, nombrándose como Banco Agente el Banco de Chile.

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

a) Cartera Neta sobre Deuda Financiera Neta

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

b) Patrimonio

Mantener un "Patrimonio" no inferior a ciento cincuenta 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Acuerdo con la Banca (continuación)

e) 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 Deuda 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 inscrita 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3) Efectos de comercio (continuación)

b) Nivel de Endeudamiento Neto:

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

	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 de 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

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.

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 filiales 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

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

d) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

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

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

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

e) Activo Fijo Neto más Participación, sobre Total Capital

Mantener una razón de los Activos Fijos Netos sobre Capital menor a un 25%.

Para estos efectos, se entenderá por "Activos Fijos Netos" a la partida de los Estados Financieros "Propiedades, Plantas y Equipos, Neto" más la partida "Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios" y por "Total Capital" el Total del Patrimonio, menos Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía y menos Activos por Impuestos Diferidos

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".

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

f) Riesgo de Tasas de Interés (continuación)

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

g) Riesgo Agregado de Tasas de Interés

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

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

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

h) Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

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

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

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”.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) International Finance Corporation (IFC) (continuación)

i) Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

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

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

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

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (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 un ratio de “Exposición a Mora de Cartera” menor a un 10%.

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 43 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

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

f) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

Mantener un ratio de “Exposición con Grupos de Interés” menor a un 10%.

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

	Obligación	Límite	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 44 - 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 45 - Medioambiente

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 46 - 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 CONSTRUCTORA 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 LENTILTDA.	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 SCHAFFER(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
PROSEGRU ACMA 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
SII 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 RRHH 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
GIRION 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
FDI INNOVACION Y CRECIMIENTO S.A.(AMIPASS)	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. Y ASES DE COMP Y COM NEOSURE 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 46 - Cauciones obtenidas de Terceros (continuación)

31.12.2023 (continuación)

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
SMILE 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 ASES DE COMP Y COM NEOSURE 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
ENELGY CHILE CONSULTORES LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
TECNOVA 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 SERVICIOS 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 ASES DE COMP Y COM NEOSURE 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 & INVESEMENT NEXO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
IPSOS 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 CPMPANV 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
ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.829	01-10-2026
NEXSYS 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 46 - Caucciones obtenidas de Terceros (continuación)

31.12.2022

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía			Fecha de vencimiento
				Estado	Monto M\$	
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
BBD0 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 46 - Cauciones obtenidas de Terceros (continuación)

31.12.2022 (continuación)

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 47 - Hechos Posteriores

Desde el 1 de enero de 2024 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administración no tiene conocimiento de hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar la presentación y/o resultados de estos.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

RUT : 70.016.330 - K

Razón Social : Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes

Los abajo firmantes tomaron conocimiento y se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe consolidado, referido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de acuerdo al siguiente detalle:

Estado de Situación Financiera	X
Estado de Resultados Integrales	X
Estado de Flujo de Efectivo	X
Estado de Cambios en el Patrimonio	X
Notas Explicativas a los Estados Financieros	X
Análisis Razonado de los Estados Financieros	X
Resumen de Hechos Relevantes del Período	X

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Kunze Schütze	Presidente	6.786.991-5	Alfredo Walter Kunze Schütze Firmado digitalmente por Alfredo Walter Kunze Schütze Fecha: 2024.02.28 09:01:39 -03'00'
Gastón Lewin Gómez	Director Empresarial	6.362.516-7	Gaston Lewin Gomez Firmado digitalmente por Gaston Lewin Gomez Fecha: 2024.02.28 10:59:22 -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 12:36:50 -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 13:11:48 -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 16:58:55 -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 16:33:53 -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 18:13:16 -03'00'

Estados Financieros aprobados en sesión de Directorio de fecha 27 de febrero de 2024