

Estados financieros Individual Intermedio

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

*Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los
períodos comprendidos entre el 01 de enero al 30 de junio de
2024 (no auditado) y 2023.*



Informe de Revisión del Auditor Independiente

A los Señores Directores de
Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes:

Resultados de la revisión de los estados financieros individuales intermedios

Hemos revisado los estados financieros individuales intermedios adjuntos de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, que comprenden: el estado de situación financiera individual clasificado intermedio al 30 de junio de 2024; los estados de resultados por función, de resultados integrales individuales intermedios por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023; los estados de cambios en el patrimonio neto individuales intermedios y de flujos de efectivo directo individuales intermedios por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; las correspondientes notas a los estados financieros intermedios (conjuntamente referidos como estados financieros individuales intermedios).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a los mencionados estados financieros individuales intermedios, para que estén de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Base para los resultados de la revisión intermedia

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros individuales intermedios. Una revisión de estados financieros individuales intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de estados financieros individuales intermedios es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros individuales intermedios como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión 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 pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros individuales intermedios

La Administración de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales intermedios de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para que la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



Otros asuntos

Los mencionados estados financieros individuales intermedios al 30 de junio de 2024 han sido preparados para reflejar la situación financiera individual de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, antes de proceder a la consolidación, línea a línea, de los estados financieros intermedios de sus filiales. En consecuencia, para su adecuada interpretación, estos estados financieros individuales deben ser leídos y analizados en conjunto con los estados financieros consolidados intermedios de Caja de Compensación de Asignación Familiar los Héroes y filiales, los que son requeridos por Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Informe sobre el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023

Con fecha 27 de febrero de 2024, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, en los cuales se incluye el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, que se presenta en los estados financieros intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

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

Juan Pablo Belderrain P.

KPMG Ltda.

Santiago, 27 de agosto de 2024

Índice

Identificación	4
Estados de Situación Financiera Individuales Clasificados	5
Estados de Resultados por Función Individuales	7
Estados de Resultados Integrales Individuales	8
Estados de Cambios en el Patrimonio Netos.....	9
Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual	11
Nota 1 - Información General.....	13
Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables.....	15
2.1) Período contable.....	15
2.2) Bases de preparación	15
2.3) Bases de consolidación	19
2.4) Información financiera por segmentos operativos	19
2.5) Transacciones en moneda extranjera.....	20
2.6) Propiedades, planta y equipo	20
2.7) Propiedades de inversión	22
2.8) Activos intangibles	23
2.9) Costos por intereses	23
2.10) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros	24
2.11) Activos financieros.....	24
2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura	26
2.13) Inventarios	28
2.14) Colocaciones de crédito social y activos por Mutuos hipotecarios endosables.....	28
2.15) Efectivo y equivalentes al efectivo	28
2.16) Fondo social	29
2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	29
2.18) Otros pasivos financieros.....	29
2.19) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	30
2.20) Beneficios a los trabajadores.....	30
2.21) Provisiones	31
2.22) Reconocimiento de ingresos.....	32
2.23) Arrendamientos	34
2.24) Contratos de construcción	36
2.25) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta	36
2.26) Medio ambiente	36
2.27) Otras políticas contables significativas	37
2.28) Cambios Contables	39
Nota 3 - Transición a las IFRS	39
Nota 4 - Futuros Cambios Contables.....	40
Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero	41
Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables.....	66
Nota 7 - Información Financiera por Segmento	70
Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	78
Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto).....	80
Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)	81

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables	83
Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes	84
Nota 13 - Otros Activos Financieros	86
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación	92
Nota 15 - Inventarios	93
Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas	94
Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	97
Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo	99
Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	101
Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto)	104
Nota 21 - Otros Activos no Financieros	106
Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables	107
Nota 23 - Otros Pasivos Financieros	108
Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar	113
Nota 25 - Provisiones por Crédito Social	117
Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros	118
Nota 27 - Otras Provisiones	120
Nota 28 - Ingresos Ordinarios	121
Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes	122
Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes	123
Nota 31 - Prestaciones Adicionales	124
Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones	127
Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito	128
Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales	129
Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal	127
Nota 36 - Gastos de Administración	131
Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social	132
Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros	132
Nota 39 - Contingencias y Restricciones	133
Nota 40 - Sanciones	142
Nota 41 - Hechos Posteriores	142
Nota 42 – Caucciones obtenidas de Terceros	143
Nota 43 – Provisiones por beneficios a los empleados	147
Nota 44 – Pasivos, no corrientes	150
Nota 45 – Otras Ganancias (Pérdidas)	150

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Identificación

1.01	Razón Social	Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes
1.02	Naturaleza Jurídica	Corporación de Derecho privado sin fines de lucro, Entidad de previsión Social
1.03	RUT	70.016.330-K
1.04	Domicilio	Holanda N°64
1.05	Región	Metropolitana
1.06	Teléfono	229648251
1.07	E-Mail	gerente.general@losheroes.cl
1.08	Representante Legal	Ignacio de la Cuadra Garretón
1.09	Gerente General	Ignacio de la Cuadra Garretón

1.10 DIRECTORIO

Cargo	Nombre	RUT
Presidente	Alfredo Kunze Schütze (E)	6.786.991-5
Vicepresidente	Gastón Lewin Gómez (E)	6.362.516-7
Director	Arturo Lyon Parot (E)	5.256.612-6
Director	Enrique Oyarce Cifuentes (T)	8.699.650-2
Director	Carolina Iturra Quintanilla (T)	13.035.368-1
Director	Víctor Riveros Contreras (T)	17.672.399-8

1.11	N° de Entidades Empleadoras Afiliadas	10.052
1.12	N° de Trabajadores Afiliados	510.266
1.13	N° de Pensionados Afiliados	684.669
1.14	N° de Trabajadores	1.542
1.15	Patrimonio	M\$272.104.080

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individual Clasificado Intermedio
Al 30 de junio de 2024 (no auditado) y al 31 de diciembre 2023

	ACTIVOS	Notas	30-06-2024	31-12-2023
	ACTIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	8	79.473.241	89.754.323
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	9.b)	129.726.604	122.748.160
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	11.1 a)b)	1.322.846	1.356.375
11040	Deudores previsionales (neto)	10.b)	15.298.875	13.759.647
11050	Otros activos financieros, corrientes	13.1 c)d)	5.356.131	5.882.286
11060	Otros activos no financieros, corrientes	21.1)	2.132.337	2.746.382
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	12	16.795.624	11.109.533
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	16.b)	2.381.492	887.782
11090	Inventarios	15	44.401	31.306
11100	Activos biológicos corrientes		-	-
11110	Activos por impuestos corrientes	19.a)	369.063	224.012
	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		252.900.614	248.499.806
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	18.b)	4.466.320	4.523.658
11220	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		4.466.320	4.523.658
11000	Total de Activos Corrientes		257.366.934	253.023.464
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	13.2)	9.715.102	4.670.893
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	20.b)	296.912.091	287.301.879
12030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	11.2 a)	-	-
12040	Otros activos no financieros no corrientes	21.2)	1.286.832	1.577.543
12050	Derechos por cobrar no corrientes		-	-
12060	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	16	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	14	4.101.370	4.484.408
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	17.a)	2.033.465	2.552.618
12090	Plusvalía		-	-
12100	Propiedades, planta y equipo	18.a)	63.459.346	66.384.212
12110	Activos biológicos, no corrientes		-	-
12120	Propiedades de inversión	18.d)	-	-
12130	Activos por impuestos diferidos	19.c)	328.587	-
12000	Total de Activos no Corrientes		377.836.793	366.971.553
10000	TOTAL DE ACTIVOS		635.203.727	619.995.017

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Situación Financiera Individual Clasificado Intermedio
Al 30 de junio de 2024 (no auditado) y al 31 de diciembre 2023

PATRIMONIO Y PASIVOS		Notas	30-06-2024	31-12-2023
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES		M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	23.1)2)	114.770.932	131.329.210
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24.a)	58.801.679	48.857.246
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	22.1.a)	2.353	2.388
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	16.b)	1.296.280	331.035
21050	Otras provisiones corrientes	27.1)	511.326	463.715
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	19	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	43	2.567.600	5.551.900
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	26.1)	6.881.928	5.967.355
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		184.832.098	192.502.849
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes		184.832.098	192.502.849
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	23.1)2)	167.398.187	154.139.993
22020	Pasivos, no corrientes	44	1.460.047	1.494.994
22030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	22.2)	-	-
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	16.b)	-	-
22050	Otras provisiones no corrientes	27.2)	877.949	797.319
22060	Pasivos por impuestos diferidos	19	-	28.472
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	43	2.161.043	1.910.162
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	26.2)	6.370.323	9.025.259
22000	Total de Pasivos No Corrientes		178.267.549	167.396.199
20000	TOTAL DE PASIVOS		363.099.647	359.899.048
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social		226.851.561	214.603.603
23020	Ganancias (pérdidas) acumuladas		-	-
23030	Otras participaciones en el patrimonio		-	-
23040	Otras reservas		34.990.756	33.244.408
23050	Ganancia (pérdida)		10.261.763	12.247.958
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		272.104.080	260.095.969
23070	Participaciones no controladoras		-	-
23000	Patrimonio Total		272.104.080	260.095.969
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		635.203.727	619.995.017

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados por Función Individual Intermedio
Por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado)

	Notas	ACUMULADO		TRIMESTRE	
		30-06-2024	30-06-2023	01-04-2024 30-06-2024	01-04-2023 30-06-2023
		M\$	M\$		
SERVICIOS NO FINANCIEROS					
41010	Ingresos de actividades ordinarias	28	-	-	-
41020	Costo de ventas		-	-	-
41030	Ganancia bruta		-	-	-
41040	Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado		-	-	-
41050	Otros ingresos por función		-	-	-
41060	Costos de distribución		-	-	-
41070	Gastos de administración	35-36	-	-	-
41080	Otros gastos por función		-	-	-
41090	Otras ganancias (pérdidas)	45	537.133	408.749	454.289
41100	Ingresos financieros		137.543	39.489	81.888
41110	Costos financieros		-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		(367.096)	(1.724.167)	(85.047)
41130	Diferencias de cambio		(1.816)	-	(1.816)
41140	Resultado por unidades de reajuste		-	-	-
41150	Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable		-	-	-
41160	Ganancia (pérdida) antes de impuestos		305.764	(1.275.929)	449.314
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	19.d)	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		305.764	(1.275.929)	449.314
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros		305.764	(1.275.929)	449.314
SERVICIOS FINANCIEROS					
51010	Ingresos por intereses y reajustes	29	51.999.092	42.274.537	26.094.992
51020	Gastos por intereses y reajustes	30	(11.872.841)	(10.817.223)	(5.723.910)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes		40.126.251	31.457.314	20.371.082
51040	Ingresos por comisiones	32.a)	2.854.989	2.626.040	1.383.725
51050	Gastos por comisiones	32.b)	-	-	-
51060	Ingreso neto por comisiones		2.854.989	2.626.040	1.383.725
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables		69.350	82.707	36.782
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables		(1)	-	-
51090	Ingreso neto por adm.mutuos hipotecarios endosables		69.349	82.707	36.782
51100	Utilidad neta de operaciones financieras		1.233.400	2.411.688	433.369
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta		-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	34.a)	30.127.606	30.612.964	15.258.044
51130	Provisión por riesgo de crédito	33	(6.102.039)	(3.854.349)	(3.562.319)
51140	Total ingreso operacional neto		68.309.556	63.336.364	33.920.683
51150	Remuneraciones y gastos del personal	35	(21.604.052)	(20.810.972)	(10.673.694)
51160	Gastos de administración	36	(26.067.126)	(22.551.734)	(13.749.388)
51170	Depreciaciones y amortizaciones		(5.432.259)	(5.003.660)	(2.762.906)
51180	Deterioros		4.085	(50.929)	(5.917)
51190	Otros gastos operacionales	34.b)	(1.051.324)	(1.560.467)	(560.283)
51200	Total gastos operacionales		(54.150.676)	(49.977.762)	(27.752.188)
51210	Resultado operacional		14.158.880	13.358.602	6.168.495
51220	Resultado por inversiones en sociedades		-	-	-
51230	Corrección monetaria		-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta		14.158.880	13.358.602	6.168.495
51250	Impuesto a la renta	19.d)	357.059	(52.774)	395.010
51260	Resultado de operaciones continuas		14.515.939	13.305.828	6.563.505
51270	Ganancia (pérdida) operaciones discont. neta de impuesto		-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros		14.515.939	13.305.828	6.563.505
BENEFICIOS SOCIALES					
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	31.a)	5.835	1.529	3.143
61020	Gastos por prestaciones adicionales	31.b)	(5.035.061)	(3.628.692)	(2.502.473)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales		(5.029.226)	(3.627.163)	(2.499.330)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias		247.084	281.614	78.212
61050	Gastos por prestaciones complementarias		-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias		247.084	281.614	78.212
61070	Otros ingresos por beneficios sociales		222.202	212.896	112.508
61080	Otros egresos por beneficios sociales		-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales		222.202	212.896	112.508
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales		(4.559.940)	(3.132.653)	(2.308.610)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)		10.261.763	8.897.246	4.704.209
Ganancia (pérdida) atribuible a:					
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		10.261.763	8.897.246	4.704.209
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)		10.261.763	8.897.246	4.704.209

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Estados de Resultados Integrales Individual Intermedio
Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado)

ESTADO DE RESULTADO	Notas	ACUMULADO		TRIMESTRE	
		30-06-2024	30-06-2023	01-04-2024 30-06-2024	01-04-2023 30-06-2023
		M\$	M\$	M\$	M\$
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL					
23050 Ganancia (Pérdida)		10.261.763	8.897.246	4.704.209	4.243.956
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
Diferencias de cambio por conversión					
71010 Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		-	-	-	-
71020 Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		-	-	-	-
71030 Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión		-	-	-	-
Activos financieros disponibles para la venta					
71040 Ganancias(pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta antes de impuestos		-	-	-	-
71050 Ajustes de reclasificación , activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		-	-	-	-
71060 Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta		-	-	-	-
Cobertura del flujo de efectivo					
71070 Ganancias (Pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		1.855.050	(1.075.734)	166.475	(2.158.135)
71080 Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		-	-	-	-
71090 Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas		-	-	-	-
71100 Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo		1.855.050	(1.075.734)	166.475	(2.158.135)
71110 Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio		-	-	-	-
71120 Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	18.1	-	-	-	-
71130 Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		(108.702)	(126.347)	(37.787)	61.280
71140 Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-	-	-
71150 Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		(108.702)	(126.347)	(37.787)	61.280
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral					
71160 Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral		-	-	-	-
71170 Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral		-	-	-	-
71180 Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral		-	-	-	-
71190 Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		-	-	-	-
71200 Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		-	-	-	-
71210 Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral		-	-	-	-
71220 Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		-	-	-	-
71230 Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral		-	-	-	-
71240 Otro resultado integral		1.746.348	(1.202.081)	128.688	(2.096.855)
70000 RESULTADO INTEGRAL TOTAL		12.008.111	7.695.165	4.832.897	2.147.101
Resultado integral atribuible a					
72100 Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		12.008.111	7.695.165	4.832.897	2.147.101
72200 Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
70000 RESULTADO INTEGRAL TOTAL		12.008.111	7.695.165	4.832.897	2.147.101

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual Intermedio
Por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado)

30.06.2024

	Fondo Social	Otras Reservas				Ganancia Acumuladas	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\$
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2024	214.603.603	36.279.260	(2.710.742)	(324.110)	33.244.408	12.247.958	260.095.969
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	214.603.603	36.279.260	(2.710.742)	(324.110)	33.244.408	12.247.958	260.095.969
Cambios en patrimonio							
Resultado integral							
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	10.261.763	10.261.763
Otro resultado integral	-	-	1.855.050	(108.702)	1.746.348	-	1.746.348
Resultado integral	-	-	1.855.050	(108.702)	1.746.348	10.261.763	12.008.111
Incremento (disminución) del fondo social	12.247.958	-	-	-	-	(12.247.958)	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	12.247.958	-	1.855.050	(108.702)	1.746.348	(1.986.195)	12.008.111
Saldo Final del período actual 30.06.2024	226.851.561	36.279.260	(855.692)	(432.812)	34.990.756	10.261.763	272.104.080

(1) Ver detalle en Nota N° 13,2.1 e)

(2) Corresponde a bonos extraordinarios por fusión y compensación acordados con trabajadores de CCAF Gabriela Mistral, registrado en otras reservas varias por instrucción de la CMF por M\$(131.970). Adicionalmente, incluye M\$(300.842) correspondiente a variación por cálculo actuarial por indemnizaciones legales de colaboradores que se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con el IPS suscrito el 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individual Intermedio
Por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado)

30.06.2023

	Fondo Social	Otras Reservas				Ganancia Acumuladas	Patrimonio Total
	M\$	Superávit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (1)	Otras Reservas Varias (2)	Total otras Reservas	M\$	M\$
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2023	202.108.938	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.494.665	249.640.153
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	202.108.938	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.494.665	249.640.153
Cambios en patrimonio							
Resultado integral							
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	8.897.246	8.897.246
Otro resultado integral	-	-	(1.075.734)	(126.347)	(1.202.081)	-	(1.202.081)
Resultado integral	-	-	(1.075.734)	(126.347)	(1.202.081)	8.897.246	7.695.165
Incremento (disminución) del fondo social	12.494.665	-	-	-	-	(12.494.665)	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	12.494.665	-	(1.075.734)	(126.347)	(1.202.081)	(3.775.419)	7.695.165
Saldo Final del período actual 30.06.2023	214.603.603	36.202.227	(2.096.946)	(270.812)	33.834.469	8.897.246	257.335.318

(1) Ver detalle en Nota N° 13,2.1 e)

(2) Corresponde a bonos extraordinarios por fusión y compensación acordados con trabajadores de CCAF Gabriela Mistral, registrado en otras reservas varias por instrucción de la CMF por M\$(131.970). Adicionalmente, incluye M\$(138.842) correspondiente a variación por cálculo actuarial por indemnizaciones legales de colaboradores que se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con el IPS suscrito el 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Intermedio
Por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado)

Estado de flujos de efectivo		Notas	30-06-2024	30-06-2023
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			M\$	M\$
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
91010	Clases de cobros por actividades de operación Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		-	-
91020	Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
91030	Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar		-	-
91040	Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas		-	-
91050	Otros cobros por actividades de operación Clases de pagos		-	-
91060	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		-	-
91070	Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar		-	-
91080	Pagos a y por cuenta de los empleados		-	-
91090	Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	-
91100	Otros pagos por actividades de operación		-	-
91110	Dividendos pagados		-	-
91120	Dividendos recibidos		-	-
91130	Intereses pagados		-	-
91140	Intereses recibidos		-	-
91150	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
91160	Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
91170	Subtotal de flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios no financieros		-	-
SERVICIOS FINANCIEROS				
91310	Utilidad (perdida) consolidada del periodo Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivos:		10.261.763	8.897.246
91320	Depreciaciones y amortizaciones		5.432.259	5.003.660
91330	Provision por Riesgo de credito		6.102.039	3.854.349
91340	Ajuste a valor de Mercado de Instrumentos para negociacion		-	-
91350	Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa		367.096	1.724.166
91360	Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		-	-
91370	Utilidad neta en venta de activos fijo		246.164	167.908
91380	Castigos de activos recibidas en pago		-	-
91390	Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(361.144)	103.703
91400	variacion neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:		-	-
91410	(Aumento)disminucion en colocaciones de credito social	37	(16.588.656)	(27.119.569)
91420	(Aumento)disminucion en activos por mutuos hipotecarios endosables	11	33.529	98.959
91430	(Aumento)disminucion en deudores previsionales	10	(1.539.228)	(1.965.861)
91440	(Aumento)disminucion de otros activos financieros	13	(4.518.054)	1.295.573
91450	(Aumento)disminucion de otros activos no financieros	21	904.756	(879.833)
91460	(Aumento)disminucion de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	12	(5.686.091)	(3.903.338)
91470	Aumento (disminucion) de otros pasivos financieros	23	4.868.205	6.918.028
91480	Aumento (disminucion) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	24	9.944.433	20.488.130
91490	Aumento (disminucion) de pasivos por mutuos hipotecarios endosables		(35)	(298)
91500	Aumento (disminucion) de otros pasivos no financieros		1.063.636	(3.693.662)
91510	Otros prestamos obtenidos a largo plazo		86.595.700	38.106.480
91520	Pago de otros prestamos obtenidos a largo plazo		(80.439.123)	(19.984.429)
91530	Otros		(3.870.310)	(6.108.263)
91540	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios financieros		12.816.939	23.002.949
BENEFICIOS SOCIALES				
91810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	(4.782.142)	(3.345.549)
91820	Otros	38	222.202	212.896
91830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación beneficios sociales		(4.559.940)	(3.132.653)
91000	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		8.256.999	19.870.296

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Individual Intermedio Por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado)

Estado de flujos de efectivo		Notas	30-06-2024	30-06-2023
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			M\$	M\$
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
92010	Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		-	-
92020	Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		-	(19.979)
92030	Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras		-	-
92040	Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
92050	Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
92060	Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos		-	-
92070	Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos		-	-
92080	Préstamos a entidades relacionadas		(1.588.000)	(1.320.588)
92090	Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	-
92100	Compras de propiedades, planta y equipo		-	-
92110	Importes procedentes de ventas de activos intangibles		-	-
92120	Compras de activos intangibles		-	-
92130	Importes procedentes de otros activos a largo plazo		-	-
92140	Compras de otros activos a largo plazo		-	-
92150	Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
92160	Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros		-	-
92170	Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros		-	-
92180	Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		-	-
92190	Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		-	-
92200	Cobros a entidades relacionadas		210.000	-
92210	Dividendos recibidos		-	-
92220	Intereses recibidos		-	-
92230	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
92240	Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
92250	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no financieros		(1.378.000)	(1.340.567)
SERVICIOS FINANCIEROS				
92310	Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
92320	Compras de activos fijos		(2.898.196)	(1.733.609)
92330	Ventas de activos fijos		62.981	-
92340	Inversión en sociedades		-	-
92350	Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
92360	(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		-	-
92370	Otros		-	-
92380	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de servicios financieros		(2.835.215)	(1.733.609)
BENEFICIOS SOCIALES				
92810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	-	-
92820	Otros	38	-	-
92830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión beneficios sociales		-	-
92000	Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(4.213.215)	(3.074.176)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación				
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
93010	Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
93020	Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-
93030	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		-	-
93040	Pagos por otras participaciones en el patrimonio		-	-
93050	Importes procedentes de préstamos de largo plazo		-	-
93060	Importes procedentes de préstamos de corto plazo		-	-
93070	Total importes procedentes de préstamos		-	-
93080	Préstamos de entidades relacionadas		-	-
93090	Pagos de préstamos		-	-
93100	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	-
93110	Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
93120	Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
93130	Dividendos pagados		-	-
93140	Intereses pagados		-	-
93150	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
93160	Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
93170	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros		-	-
SERVICIOS FINANCIEROS				
93310	Emisión de Bonos		-	108.113
93320	Pago de bonos		(11.520.867)	(12.465.341)
93330	Otros préstamos obtenidos a largo plazo		-	-
93340	Otros		(2.803.999)	3.336.952
93350	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios financieros		(14.324.866)	(9.020.276)
BENEFICIOS SOCIALES				
93810	Prestaciones adicionales y complementarias	38	-	-
93820	Otros	38	-	-
93830	Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación beneficios sociales		-	-
93000	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(14.324.866)	(9.020.276)
94000	Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(10.281.082)	7.775.844
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo				
95100	Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
95200	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(10.281.082)	7.775.844
95300	Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		89.754.323	103.802.426
90000	Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período		79.473.241	111.578.270

Las notas adjuntas números 1 al 45 forman parte integral de estos estados financieros individuales intermedios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Información General

a) Constitución y objetivos de la institución

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

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

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

El estatuto de la Caja fue aprobado en sesión de Directorio N°423 Extraordinaria, celebrada el 31 de diciembre de 1990, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 11 de diciembre de 1990, en la notaría de Santiago de Don Sergio Rodríguez Garcés. Su texto se aprobó por D.S. N°14, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social del año 1990, publicado en el Diario Oficial el 20 de febrero de 1990.

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Información General, (continuación)

b) Gobierno corporativo

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Información General, (continuación)

c) Inscripción en el registro de valores

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

d) Entidades fiscalizadoras

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

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables

2.1) Período contable

Los estados financieros individuales cubren los siguientes ejercicios:

Estados de Situación Financiera Intermedios al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Estados Integrales de Resultados Intermedios, Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios y Estados de Flujos de Efectivo Intermedios por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado).

2.2) Bases de preparación

Los estados financieros individuales intermedios de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO) en el Compendio de Normas que regulan a la Caja de Compensación de Asignación Familiar en su Libro VII. Aspectos Financieros Contables vigente desde el 31 de marzo de 2023, así mismo señala que los Estados Financieros deberán prepararse de acuerdo con las Normas de Contabilidad de las Normas de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board (IASB), salvo en lo respecta a las provisiones por riesgo de crédito, las que deben ceñirse a la normativa impartida para tal efecto por esta Superintendencia, en el Título IV del Libro VI del Compendio de la Ley N°18.833.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

2.2) Bases de preparación, continuación

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

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

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

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

a) Normas adoptadas con anticipación

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

2.2) Bases de preparación, (continuación)

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

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

Nuevas Normas	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

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

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

Modificaciones a las Normas	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplique las modificaciones a la NIC 7.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

2.2) Bases de preparación, (continuación)

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

b.3) Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes.

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

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

De acuerdo con lo indicado por el Consejo Nacional del Colegio de Contadores de Chile, con fecha 18 de enero de 2024, se aprobó que esta norma será de aplicación voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y su adopción será a partir del 1 de enero de 2025.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

2.3) Bases de consolidación

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

2.4) Información financiera por segmentos operativos

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

2.4.1) Contribución social y otros

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

2.4.2) Prestaciones sociales financieras

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

2.5) Transacciones en moneda extranjera

a) Moneda de presentación y moneda funcional

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

b) Transacciones y saldos

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

c) Entidades del grupo

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

2.6) Propiedades, planta y equipo

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

Reconocimiento y medición

Los ítems de propiedad, planta y equipo excluidos las sucursales y centros recreacionales se encuentran valorizados al costo menos depreciación acumulada y si aplica, menos las posibles pérdidas por deterioro. El costo de adquisición incluye los costos externos más los costos internos formados por consumos de materiales en bodega, costo de mano de obra directa empleada en la instalación y una imputación de costos indirectos necesarios para llevar a cabo la inversión si es que corresponde.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo (continuación)

Cuando partes de un ítem de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, serán registradas como ítems separados (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

Las ganancias o pérdidas generadas en la venta de un ítem de propiedad, planta y equipo se determinarán comparando los precios de la utilidad obtenida de las ventas con los valores en libros de propiedad, planta y equipo y se reconocerá neta en el rubro "Otras ganancias (pérdidas)". Las sucursales propias y parques recreacionales se registran a su valor razonable, menos la depreciación acumulada y si aplica, menos el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

Los Héroes CCAF utiliza el modelo revaluación para la valorización de los edificios corporativos, sucursales propias y centros recreacionales. Las revaluaciones son efectuadas cada tres años por profesionales independientes y se realizan entre 3 y 5 años. No obstante, cuando el valor razonable del activo revaluado difiere significativamente de su importe en libros, se pedirá una nueva revaluación.

Costos posteriores

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Propiedades, planta y equipo

Depreciación de propiedades, plantas y equipos

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

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

Activos	Años
Edificios:	
Casa Matriz y Sucursales	45
Centros Recreacionales	38
Instalaciones	42
Equipos tecnológicos y máquinas	6
Vehículos	7

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

Arrendamiento financiero

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

2.7) Propiedades de inversión

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.7) Propiedades de inversión (continuación)

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

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

2.8) Activos intangibles

a) Plusvalía

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

b) Marcas comerciales y licencias

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

c) Programas informáticos

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

2.8) Activos intangibles

d) Gastos de investigación y desarrollo

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

2.9) Costos por intereses

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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

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

Los activos sujetos a amortización se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable.

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

2.11) Activos financieros

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Activos financieros (continuación)

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Se incluyen en este ítem las inversiones en instrumentos emitidos por el Banco Central (BCP) y depósitos a plazo a más de 90 días, es decir, las inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos a corto plazo por variaciones en los precios se clasifican dentro de la categoría de “otros activos financieros” y se presentan como activos corrientes. Se utiliza esta categoría para aquellos activos financieros para los que se establece una estrategia de inversión y desinversión, sobre la base de su valor razonable.

Todos los activos financieros incluidos en esta categoría se registran en el reconocimiento inicial a valor razonable, posteriormente los efectos de cambios en su valor justo se reconocen en resultados, el cual es obtenido a partir de datos observables en el mercado.

b) Préstamos y cuentas por cobrar

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

c) Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento

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

d) Activos financieros disponibles para la venta

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Activos financieros (continuación)

e) Deterioro de otros activos financieros

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

f) Baja de activos financieros.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

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

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

2.12) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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

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

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

a) Coberturas del valor razonable

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

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

b) Coberturas de flujo de caja

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

Los importes acumulados en Otras reservas se llevan al estado de resultados en los ejercicios en que la partida cubierta afecta al resultado.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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

b) Coberturas de flujo de caja (continuación)

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

2.13) Inventarios

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

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

Las Colocaciones de crédito social y Mutuos Hipotecarios corresponden a activos financieros (con pagos fijos y determinables), que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, directamente a un deudor, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente, inicialmente se valorizan a valor razonable y posteriormente se registran bajo el método del costo amortizado a la tasa del pagaré, que de acuerdo a Los Héroes CCAF no difiere de la tasa efectiva, menos la provisión determinada por la Compendio N°2.588, de 11 de diciembre de 2009.

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

2.15) Efectivo y equivalentes al efectivo

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.16) Fondo social

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

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

2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

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

2.18) Otros pasivos financieros

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.19) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

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

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

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

2.20) Beneficios a los trabajadores

a) Obligaciones por pensiones

No aplica a Los Héroes CCAF.

b) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

No aplica a Los Héroes CCAF.

c) Indemnizaciones por retiro

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.20) Beneficios a los trabajadores

d) Planes de participación en beneficios y bonos

- Beneficios a corto plazo

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

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

- Beneficios de largo plazo

Los Héroes CCAF ha constituido provisiones por beneficios de largo plazo con sus trabajadores en virtud de la existencia de obligaciones derivadas del contrato de trabajo. Dichas obligaciones dan lugar a la constitución de provisiones las que se encuentran calculadas utilizando supuestos actuariales incluyendo variables como la tasa de rotación del personal, el incremento de remuneraciones y la probabilidad de uso de este beneficio. Estas obligaciones se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con IPS que estará vigente hasta abril del 2026.

e) Vacaciones del personal

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

2.21) Provisiones

De acuerdo con la NIC 37, las provisiones son reconocidas cuando:

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.22) Reconocimiento de ingresos

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

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

1) Ingresos por servicios no financieros

- Utilidad venta activo fijo

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

- Ingresos por arriendo

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

2) Ingresos por servicios financieros

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

- Comisión de prepago crédito social

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

- Ingresos por prestación de servicios

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.22) Reconocimiento de ingresos (continuación)

2) Ingresos por servicios financieros (continuación)

- Aporte 1% pensionado

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

- Ingresos por pagos de pensiones

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

3) Ingresos por beneficios sociales

- Prestaciones adicionales

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

- Prestaciones complementarias

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

- Ingresos por Fondos nacionales

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos (continuación)

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

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.23) Arrendamientos (continuación)

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

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

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

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

2.24) Contratos de construcción

Este punto no aplica en Los Héroes CCAF.

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

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

2.26) Medio ambiente

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.27) Otras políticas contables significativas

a) Método de conversión

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
	\$	\$
Unidad de Fomento	37.571,86	36.789,36
Dólares Estadounidenses USD	<u>944,34</u>	<u>877,12</u>

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

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

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

c) Reconocimiento de los intereses de créditos morosos

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.27) Otras políticas contables significativas (continuación)

d) Transacciones con partes relacionadas

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

e) Clasificación corriente y no corriente

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

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

f) Activos y pasivos contingentes

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.27) Otras políticas contables significativas (continuación)

g) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes

Corresponde a:

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

2.28) Cambios Contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes estados financieros individuales Intermedios son consistentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros anuales de la Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, para el año finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Nota 3 - Transición a las IFRS

En Los Héroes CCAF no aplica esta nota.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Futuros Cambios Contables

Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificación a la NIIF 9 y NIIF 7 revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación de Rendir Cuentas: información a Revelar.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero

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

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

- Identificación y medición: garantizar la comprensión de las posiciones de riesgo de la Empresa.
- Políticas y aprobaciones: alineamiento de las decisiones efectuadas cotidianamente por los colaboradores de todos los niveles, con los objetivos de gestión de riesgo de la Organización.
- Mitigación y escalamiento: gestión y comunicación de riesgos.
- Determinación del monto de provisiones por incobrables.
- Definición de estructura de financiamiento que asegure niveles de liquidez adecuados y calce en los vencimientos de activos y pasivos.
- Informes y evaluación: evaluar continuamente el desempeño y cumplimiento con los niveles de aceptación de riesgo y su relación con el retorno de la corporación.
- Capacitación y toma de conocimiento: asegurar que los roles y responsabilidades se encuentren bien comunicadas y sean comprendidas por todos los colaboradores(as).

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

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

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

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

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

La Gerencia Corporativa de Riesgo es la unidad especializada encargada de velar por el proceso de gestión integral de riesgos y es responsable funcional de la administración de todos los riesgos: riesgo de crédito, riesgo financiero (liquidez, mercado, solvencia), estratégico y riesgo operacional, incluyendo en este último el riesgo tecnológico, ciberseguridad y el riesgo con impacto sobre la reputación.

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

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

¹ CMF: Comisión para el Mercado Financiero

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

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

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

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

a) Riesgo de crédito

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

La provisión complementaria se determina utilizando un modelo de provisiones interno, el cual fue ajustado a partir del cierre del ejercicio de enero 2019. Dicho ajuste, fue desarrollado en conjunto por Los Héroes CCAF y un consultor líder mundial y de amplia experiencia en el desarrollo de modelos de provisiones. Los Héroes CCAF aportó con su conocimiento del negocio y cumplió el rol de validador técnico del modelo, el cual está basado en la metodología de Pérdida Esperada y en el comportamiento histórico de la cartera, considerando en su desarrollo las mejores prácticas de la industria del modelamiento, en la línea de Basilea e IFRS 9. Todo lo anterior permite cuantificar con mayor precisión las pérdidas potenciales de la cartera, reconocer su riesgo idiosincrático y contar con una adecuada suficiencia de provisiones.

² 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.

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 COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Todo lo anterior permite cuantificar con mayor precisión las pérdidas potenciales de la cartera, reconocer su riesgo idiosincrático y contar con una adecuada suficiencia de provisiones. El ajuste del modelo interno, que aplica sobre la cartera de Crédito Social de consumo, fue aprobado en sesión N° 803 de Directorio de abril 2018, y luego aprobado por la SUSESO mediante Oficio N° 46461 del 14 de septiembre 2018. Posteriormente, en sesión N° 810 de Directorio de noviembre 2018, se aprobó su implementación en el cierre del ejercicio de enero 2019. Finalmente, en sesión N° 857 de Directorio de mayo 2022, se aprobó un ajuste al modelo interno del segmento Pensionado, y su implementación en el cierre del ejercicio de junio 2022. Este último ajuste logra internalizar el incumplimiento asociado a los retiros de los fondos de pensiones, y al control de la prelación en el pago de las cuotas de créditos que están realizando las entidades pagadoras de pensión.

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

Los parámetros del modelo interno de Pérdida Esperada son:

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

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

Para la cartera de Crédito Social Hipotecario las provisiones se determinan de acuerdo con lo establecido en el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.4.4.3 Créditos Hipotecarios y sus cálculos se basan en función de la relación deuda a garantía de los Mutuos Hipotecarios que mantenga en cartera Los Héroes CCAF (deuda vigente/última tasación disponible) combinada con los meses de morosidad de dichos Mutuos.

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

Información cuantitativa riesgo de crédito

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

Existen factores mitigadores del riesgo crédito como es el hecho de que el Crédito Social adeudado por un trabajador o pensionado afiliado a una caja se rige por las mismas normas de pago y cobro que las cotizaciones previsionales, lo que implica que su recaudación es a través del descuento directo de la remuneración o pensión del afiliado.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

Además, las políticas de crédito establecen requerimiento de garantías, por considerarse una segunda fuente de pago en caso de incumplimiento de las obligaciones. Las garantías que mantiene Los Héroes CCAF corresponden principalmente a garantías reales y garantías personales. En el caso de garantías reales, éstas se exigen en los créditos hipotecarios y al 30 de junio de 2024 se cuenta con un 100% de cobertura. Se cuenta también con políticas de cobranza y liquidación de estas garantías en el caso de incumplimiento del deudor.

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

El cuadro siguiente muestra la distribución por tipo de segmento al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Segmento	% Total Stock de Colocaciones	% Total Stock de Colocaciones
	jun-24	dic-23
Pensionado	57,41%	57,34%
Trabajador	42,59%	42,66%
Total	100,00%	100,00%

En el cuadro precedente se aprecia que la composición por segmento al 30 de junio de 2024 es de 42,59% para el Segmento Trabajador y 57,41% para el Segmento Pensionado, proporción similar a la observada al cierre de diciembre de 2023, observando que los crecimientos de cartera para ambos segmentos han mantenido un comportamiento similar durante el primer semestre del 2024.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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	jun-24	dic-23
Municipios	13%	13%
Educación	13%	13%
Servicios	11%	11%
Gobierno Central	8%	9%
Alimentación	8%	8%
Manufacturero	6%	7%
Supermercados	6%	6%
Comercio	5%	5%
Forestal	4%	5%
Minería	4%	4%
Servicio de Guardias y RRHH	4%	3%
Transporte	3%	3%
Financiero	3%	3%
Salud	3%	3%
Otras Industrias	9%	7%
Total	100%	100%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

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

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

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

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

Categoría "F": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 4 meses e inferior o igual a 5 meses.

Categoría "G": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 5 meses e inferior o igual a 6 meses.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones en M\$ al 30 de junio de 2024			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total Provisión M\$
A	1.610.794	3.163.925	4.774.719
B	1.087.887	355.842	1.443.729
C	848.902	140.471	989.373
D	939.631	14.192	953.823
E	982.709	9.990	992.699
F	988.933	630	989.563
G	939.908	1.536	941.444
H	5.427.861	80.336	5.508.197
Cartera Vigente provisión 100% (por arrastre)	712.931	-	712.931
Total Crédito Social	13.539.556	3.766.922	17.306.478
Hipotecario	70.659	-	70.659
Más Salud	234.580	-	234.580
Sistémica	-	511.000	511.000
Total	13.844.795	4.277.922	18.122.717

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

El stock de provisiones total al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es M\$18.122.717 (M\$17.199.201), que se compone de la cartera vigente de Crédito Social por M\$17.306.478 (M\$16.041.989), de Crédito Social Hipotecario por M\$70.659 (M\$77.437), de producto Más Salud (exposición contingente) por M\$234.580 (M\$235.775), y de M\$511.000 (M\$844.000) 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, establece una provisión en función de la actualización de las variables macroeconómicas que cuantifican perspectivas macroeconómicas adversas para el ejercicio del año 2024 y que podrían afectar los resultados de la cartera de Crédito Social, generando impactos que no necesariamente son recogidos por el Modelo de Pérdida Esperada en forma anticipada. Todos los antecedentes técnicos y resultados del Modelo de Provisión Sistémica son puestos en conocimiento de la SUSESO mediante el envío de un Informe Fundado aprobado por el Directorio, acorde a la normativa vigente para este tipo de modelos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

El índice de provisiones de la cartera de Crédito Social (cociente entre el stock de provisiones y el stock de colocaciones) es 3,78% al 30 de junio de 2024, superior al 3,66% registrado en diciembre de 2023. El alza se explica por el mayor riesgo de crédito que ha presentado la cartera del segmento Trabajadores, debido al contexto macroeconómico a nivel país que se ha desarrollado durante el primer semestre de 2024; en particular, debido al importante aumento de las cartas de despido a nivel nacional, acorde a las cifras entregadas por la Dirección del Trabajo.

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 2023 (respecto a ejercicios anteriores), producto de una adecuada gestión de riesgo crédito, reflejada en estrategias de cobranza orientadas a generar una mayor contención de las distintas fases de morosidad, minimizando el flujo de castigos, así como una mayor efectividad en la recuperación de cartera castigada.

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

b) Riesgo de mercado

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

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

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

Al 30 de junio de 2024, Los Héroes CCAF mantiene posiciones en instrumentos derivados con el propósito de realizar cobertura al riesgo de reajustabilidad.

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

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

Exposiciones de Riesgo de Mercado al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Libro	Posición Monto (M\$)	Exposición Monto (M\$)	Monto (M\$)	%	Límite Normativo Base	Exposición al	
						30.06.2024 %	31.12.2023 %
Libro de Negociación ⁶	-	-	929.824	5%	Margen Financiero Trimestral Promedio	0,00%	0,00%
Libro de Caja Corto Plazo ⁷	137.464.671	2.228.705	3.719.296	20%	Margen Financiero Trimestral Promedio Patrimonio	11,98%	13,03%
Libro de Caja Largo Plazo ⁸	386.436.458	10.311.539	27.036.495	10%	Patrimonio	3,81%	3,49%

Al 30 de junio de 2024, 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 3,49% a un 3,81% (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 11,98% estando por debajo de su límite de 20% al 30 de junio de 2024

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

⁵ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 31 de diciembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

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

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

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

⁹ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 31 de diciembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

¹⁰ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 31 de diciembre de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2.6 Pruebas de Estrés.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

Dentro de los escenarios analizados el último trimestre, el más adverso corresponde al aumento de la morosidad en la cartera de Crédito Social debido a variables macroeconómicas, la que no implica mayores variaciones en los indicadores de exposición de caja de largo y corto plazo, dada la positiva posición de liquidez en la que se encuentra Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024.

c) Riesgo de liquidez

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

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

- Riesgo de liquidez de financiamiento

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

- Riesgo de Liquidez de mercado

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para ingresos

30.06.2024

30.06.2024					
Ingresos M\$					
Detalle de Cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Disponible	13.545.165	13.545.165	13.545.165	13.545.165	13.545.165
Inversiones Financieras	27.839.914	28.844.614	28.844.614	28.844.614	28.844.614
Colocaciones de Crédito Social	16.521.319	35.100.305	53.686.235	108.300.610	225.915.717
Mutuos Hipotecarios No Endosables	1.653	1.653	4.960	9.913	19.818
Mutuos Hipotecarios Endosables	4.037	4.037	12.110	24.216	48.426
Ingresos por Prestaciones Adicionales	-	-	-	-	-
Ingresos por Prestaciones Complementarias	974.259	1.948.518	6.112.041	12.851.128	25.809.851
Ingresos por SIL	14.407.132	14.407.132	44.697.893	89.276.928	178.702.488
Ing. Fdo. Único					
Prestaciones Familiares y Cesantía	2.478.618	2.478.618	7.509.226	14.885.490	29.713.622
Cotización Previsional	15.866	15.866	111.059	253.849	539.430
Deudores por venta de servicios a terceros	-	-	4.048.972	10.128.342	24.306.930
Deudores varios	-	-	6.350	15.874	19.049
Ingresos por Comisiones	-	-	6.457.562	15.989.354	38.460.570
Otros Ingresos	-	58.832	183.849	345.635	735.394
Total Ingresos	75.787.963	96.404.740	165.220.036	294.471.118	566.661.074

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para ingresos

31.12.2023

Ingresos M\$					
Detalle de Cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Disponible	12.773.163	12.773.163	12.773.163	12.773.163	12.773.163
Inversiones Financieras	39.596.028	40.603.028	40.603.028	40.603.028	40.603.028
Colocaciones de Crédito Social	15.157.502	15.157.502	49.800.502	100.932.108	197.334.040
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 COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

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

30.06.2024

Egresos M\$					
Detalle de cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	1.882.297	3.104.600	15.118.710	24.279.436	86.080.827
Pasivos Financieros	-	863551	9.211.617	24.102.266	40.030.083
Egresos por Prestaciones Adicionales	139.001	342.580	1.088.966	2.174.221	3.446.761
Egresos por Prestaciones Complementarias	814.521	1.629.041	5.502.544	11.996.935	25.104.731
Egresos por SIL	7.130.394	14.260.789	44.231.711	88.406.958	179.483.893
Egr. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	1.179.119	2.358.238	7.296.906	14.605.283	29.661.086
Obligaciones con terceros	4.166.502	4.166.503	7.715.746	7.715.746	7.715.746
Obligaciones por Leasing	-	-	-	-	-
Gastos de Administración	-	5.837.130	17.511.389	35.022.779	70.045.557
Otros Egresos	-	383.181	1.197.445	2.251.196	4.789.782
Total Egresos	15.311.834	32.945.613	108.875.034	210.554.820	446.358.466

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

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

31.12.2023

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023, 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	30.06.2024	31.12.2023	Límite Máximo	Base
Hasta 15 días	(27%)	(28%)	10%	Fondo Social
Hasta 30 días	(28%)	(33%)	25%	Fondo Social
Hasta 90 días	(25%)	(27%)	50%	Fondo Social
Hasta 180 días	(37%)	(7%)	75%	Fondo Social
Hasta 365 días	(53%)	(12%)	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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Inversiones Financieras, Riesgo de Contraparte

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

5.2) Requerimientos de capital

De acuerdo con lo instruido por la SUSESO en el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.5.1.3 Límites exigidos por la Presente Normativa Complementaria de Solvencia, las Cajas de Compensación no podrán tener un patrimonio inferior al 16% de sus activos ponderados por riesgo de crédito netos de provisiones exigidas. Esto se realiza con el propósito que las Cajas de Compensación aseguren un margen de capital para absorber pérdidas y mantener un nivel de capital en proporción al riesgo asumido.

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

APRC: Corresponde a los Activos Ponderados por Riesgo Crédito y que se encuentran definidos por la SUSESO en el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI. GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.5.2 Activo Total y Activos Ponderados por Riesgo.

En este contexto, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la situación de Los Héroes CCAF se presenta con holgura de acuerdo con el siguiente detalle:

	30.06.2024	31.12.2023
Activos Ponderados por Riesgo Crédito (APRC)	: M\$551.143.980	M\$529.665.343
Patrimonio mínimo exigido (16%)	: M\$88.183.037	M\$84.746.455
Fondo Social Los Héroes CCAF	: M\$226.851.561	M\$214.603.603

La relación Fondo Social / APRC al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de Los Héroes CCAF es 41,16% (40,51%) respectivamente, que se compara positivamente con el 16% mínimo exigido por SUSESO.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional

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

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

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

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

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

- > Gestión de Riesgo Operacional sobre procesos y proyectos relevantes.
- > Gestión del Riesgo Operacional basado en tres líneas de defensa
- > Gestión de la Continuidad del Negocio.
- > Gestión de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad
- > Control de Servicios Externalizados
- > Monitoreo sobre potenciales Riesgos con Impacto sobre la Reputación.
- > Apoyo a la Gestión del Cambio y Cultura de Riesgo en la Organización.

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional (continuación)

Adicionalmente, Los Héroes CCAF ha implementado un panel de gestión que contiene Indicadores claves de Riesgo Operacional (KRIs¹²), distribuidos en los procesos de Crédito Social, Licencias Médicas, Asignación Familiar, Gestión Comercial y 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 mediante el monitoreo de grupos de interés, 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 éstos.

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

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

¹² Key Risk Indicators (Indicadores Clave de Riesgo)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

5.3) Riesgo operacional (continuación)

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

5.4) Riesgo estratégico

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

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

5.5) Potencial impacto de los riesgos sobre la reputación

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes

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

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

i) Deterioro de la cartera de crédito social

El cálculo de las provisiones para Crédito Social se efectúa de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 29 de marzo de 2023, de la Superintendencia de Seguridad Social, la cual considera tres categorías según los distintos tipos de riesgos de la cartera de crédito:

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes (continuación)

- v) El reconocimiento de mediciones a valor justo en los estados financieros son los siguientes:
- Nivel 1 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante cuotas de mercados (sin ajustes) en mercados activos y considerando los mismos activos y pasivos valorizados.
 - Nivel 2 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante datos de cotizaciones de mercado, no incluidas en Nivel 1, que sean observables para los Activos y Pasivos valorizados, ya sea directamente (precio) o indirectamente (derivado de precios).
 - Nivel 3 corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante técnicas de valorización, que incluyan datos sobre los Activos y Pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.
- vi) Las hipótesis empleadas para calcular el deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en su mayoría se basan en la antigüedad de los saldos y cuando existe indicio de deterioro.
- vii) La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos basándose en estimaciones de resultados futuros, la cual depende en última instancia de la capacidad de Los Héroes CCAF para generar beneficios imponibles a lo largo del período en el que son deducibles los activos por impuestos diferidos. En el análisis se toma en consideración el período de reversión de pasivos por impuestos diferidos, así como las estimaciones de beneficios tributables sobre la base de proyecciones internas que son actualizadas para reflejar las tendencias más recientes. La determinación de la adecuada clasificación de las partidas tributarias depende de varios factores, incluida la estimación del momento y realización de los activos por impuestos diferidos y del momento esperado de los pagos por impuestos. Los flujos reales de cobros y pagos por impuesto sobre beneficios podrían diferir de las estimaciones realizadas por Los Héroes CCAF, como consecuencia de cambios en la legislación fiscal, o de transacciones futuras no previstas que pudieran afectar a los saldos tributarios.

Los rubros afectados por las estimaciones de la Administración son:

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

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

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

a) Activos y pasivos contingentes

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

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

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

b) Deterioro de otros activos financieros

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

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

c) Deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida, por ejemplo, los terrenos, no están sujetos a amortización y se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro del valor cuando existan indicios de deterioro. Los activos sujetos a amortización se someterán a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

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

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

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. Si el valor recuperable de un activo se estima que es menor que su valor libro, este último se disminuye al valor recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro. En relación con los activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de balance en búsqueda de cualquier indicio que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable.

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

d) Activos Disponibles para la Venta

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

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

e) Medición del valor razonable

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)

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

e) Medición del valor razonable (continuación)

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, Los Héroes CCAF determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. Los Héroes CCAF incorporarán todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. (Los niveles están descritos en punto 6.1 (v)).

f) Provisiones por juicios y contingencias

Los Héroes CCAF ha realizado provisiones por juicios y contingencias que implican salidas de flujo en el futuro, de acuerdo a las NIC 37.

Nota 7 - Información Financiera por Segmento

7.1) Criterios de segmentación

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento

7.1) Criterios de segmentación

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

7.2) Información segmentada operativa

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

a) Contribución Social

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

b) Prestaciones sociales financieras

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadro de resultados

La información por segmentos que se entrega al comité ejecutivo estratégico de los segmentos reportables al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

30.06.2024

	ESTADO DE RESULTADO	SEGMENTO		TOTAL
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
		M\$	M\$	M\$
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
41010	Ingresos de actividades ordinarias	-	-	-
41020	Costo de ventas	-	-	-
41030	Ganancia bruta	-	-	-
41040	Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado	-	-	-
41050	Otros ingresos por función	-	-	-
41060	Costos de distribución	-	-	-
41070	Gastos de administración	-	-	-
41080	Otros gastos por función	-	-	-
41090	Otras ganancias (pérdidas)	342.682	194.451	537.133
41100	Ingresos financieros	-	137.543	137.543
41110	Costos financieros	-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(367.096)	-	(367.096)
41130	Diferencias de cambio	-	(1.816)	(1.816)
41140	Resultado por unidades de reajuste	-	-	-
41150	Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	-	-	-
41160	Ganancia (pérdida) antes de impuestos	(24.414)	330.178	305.764
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(24.414)	330.178	305.764
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	(24.414)	330.178	305.764
SERVICIOS FINANCIEROS				
51010	Ingresos por intereses y reajustes	51.999.092	-	51.999.092
51020	Gastos por intereses y reajustes	(11.578.446)	(294.395)	(11.872.841)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes	40.420.646	(294.395)	40.126.251
51040	Ingresos por comisiones	2.854.989	-	2.854.989
51050	Gastos por comisiones	-	-	-
51030	Ingreso neto por comisiones	2.854.989	-	2.854.989
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables	69.350	-	69.350
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables	(1)	-	(1)
51090	Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables	69.349	-	69.349
51100	Utilidad neta de operaciones financieras	1.233.400	-	1.233.400
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta	-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	17.704.955	12.422.651	30.127.606
51130	Provisión por riesgo de crédito	(6.102.039)	-	(6.102.039)
51140	Total ingreso operacional neto	56.181.300	12.128.256	68.309.556
51150	Remuneraciones y gastos del personal	(17.814.141)	(3.789.911)	(21.604.052)
51160	Gastos de administración	(21.964.311)	(4.102.815)	(26.067.126)
51170	Depreciaciones y amortizaciones	(3.217.579)	(2.214.680)	(5.432.259)
51180	Deterioros	(18.900)	22.985	4.085
51190	Otros gastos operacionales	(883.673)	(167.651)	(1.051.324)
51200	Total gastos operacionales	(43.898.604)	(10.252.072)	(54.150.676)
51210	Resultado operacional	12.282.696	1.876.184	14.158.880
51220	Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
51230	Corrección monetaria	-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta	12.282.696	1.876.184	14.158.880
51250	Impuesto a la renta	-	357.059	357.059
51260	Resultado de operaciones continuas	12.282.696	2.233.243	14.515.939
51270	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros	12.282.696	2.233.243	14.515.939
BENEFICIOS SOCIALES				
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	-	5.835	5.835
61020	Gastos por prestaciones adicionales	-	(5.035.061)	(5.035.061)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales	-	(5.029.226)	(5.029.226)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias	-	247.084	247.084
61050	Gastos por prestaciones complementarias	-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias	-	247.084	247.084
61070	Otros ingresos por beneficios sociales	-	222.202	222.202
61080	Otros egresos por beneficios sociales	-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales	-	222.202	222.202
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-	(4.559.940)	(4.559.940)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA) DE	12.258.282	(1.996.519)	10.261.763
	Ganancia (pérdida) atribuible a:			
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	12.258.282	(1.996.519)	10.261.763
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	12.258.282	(1.996.519)	10.261.763
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	12.258.282	(1.996.519)	10.261.763

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadro de resultados (continuación)

30.06.2023

	ESTADO DE RESULTADO	SEGMENTO		TOTAL
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
		M\$	M\$	M\$
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
41010	Ingresos de actividades ordinarias	-	-	-
41020	Costo de ventas	-	-	-
41030	Ganancia bruta	-	-	-
41040	Ganancias (Pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado	-	-	-
41050	Otros ingresos por función	-	-	-
41060	Costos de distribución	-	-	-
41070	Gastos de administración	-	-	-
41080	Otros gastos por función	-	-	-
41090	Otras ganancias (pérdidas)	178.460	230.289	408.749
41100	Ingresos financieros	-	39.489	39.489
41110	Costos financieros	-	-	-
41120	Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(1.724.167)	-	(1.724.167)
41130	Diferencias de cambio	-	-	-
41140	Resultado por unidades de reajuste	-	-	-
41150	Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	-	-	-
41160	Ganancia (pérdida) antes de impuestos	(1.545.707)	269.778	(1.275.929)
41170	Gasto por impuesto a las ganancias	-	-	-
41180	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(1.545.707)	269.778	(1.275.929)
41190	Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-
41000	Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	(1.545.707)	269.778	(1.275.929)
SERVICIOS FINANCIEROS				
51010	Ingresos por intereses y reajustes	42.274.537	-	42.274.537
51020	Gastos por intereses y reajustes	(10.482.383)	(334.841)	(10.817.223)
51030	Ingreso neto por intereses y reajustes	31.792.154	(334.841)	31.457.314
51040	Ingresos por comisiones	2.626.040	-	2.626.040
51050	Gastos por comisiones	-	-	-
51030	Ingreso neto por comisiones	2.626.040	-	2.626.040
51070	Ingresos por mutuos hipotecarios endosables	82.707	-	82.707
51080	Egresos por mutuos hipotecarios endosables	-	-	-
51090	Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables	82.707	-	82.707
51100	Utilidad neta de operaciones financieras	2.411.688	-	2.411.688
51110	Utilidad (Pérdida) de cambio neta	-	-	-
51120	Otros ingresos operacionales	19.030.461	11.582.503	30.612.964
51130	Provisión por riesgo de crédito	(3.854.349)	-	(3.854.349)
51140	Total ingreso operacional neto	52.088.701	11.247.663	63.336.364
51150	Remuneraciones y gastos del personal	(16.987.791)	(3.823.181)	(20.810.972)
51160	Gastos de administración	(18.862.231)	(3.689.503)	(22.551.734)
51170	Depreciaciones y amortizaciones	(2.990.109)	(2.013.550)	(5.003.660)
51180	Deterioros	(13.099)	(37.830)	(50.929)
51190	Otros gastos operacionales	(1.166.175)	(394.292)	(1.560.467)
51200	Total gastos operacionales	(40.019.407)	(9.958.355)	(49.977.762)
51210	Resultado operacional	12.069.295	1.289.307	13.358.602
51220	Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
51230	Corrección monetaria	-	-	-
51240	Resultado antes de impuesto a la renta	12.069.295	1.289.307	13.358.602
51250	Impuesto a la renta	-	(52.774)	(52.774)
51260	Resultado de operaciones continuas	12.069.295	1.236.533	13.305.828
51270	Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto	-	-	-
51000	Ganancia (pérdida) de servicios financieros	12.069.295	1.236.533	13.305.828
BENEFICIOS SOCIALES				
61010	Ingresos por prestaciones adicionales	-	1.529	1.529
61020	Gastos por prestaciones adicionales	-	(3.628.692)	(3.628.692)
61030	Ingreso neto por prestaciones adicionales	-	(3.627.163)	(3.627.163)
61040	Ingresos por prestaciones complementarias	-	281.614	281.614
61050	Gastos por prestaciones complementarias	-	-	-
61060	Ingreso neto por prestaciones complementarias	-	281.614	281.614
61070	Otros ingresos por beneficios sociales	-	212.896	212.896
61080	Otros egresos por beneficios sociales	-	-	-
61090	Ingreso neto por otros beneficios sociales	-	212.896	212.896
61000	Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-	(3.132.653)	(3.132.653)
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	10.523.588	(1.626.342)	8.897.246
Ganancia (pérdida) atribuible a:				
62100	Ganancia (Pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	10.523.588	(1.626.342)	8.897.246
62200	Ganancia (Pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-
23050	GANANCIA (PÉRDIDA)	10.523.588	(1.626.342)	8.897.246

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance

30.06.2024

	ACTIVOS	SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	ACTIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	79.203.230	270.011	79.473.241
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	129.726.604	-	129.726.604
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	1.322.846	-	1.322.846
11040	Deudores previsionales (neto)	15.298.875	-	15.298.875
11050	Otros activos financieros, corrientes	4.655.910	700.221	5.356.131
11060	Otros activos no financieros, corrientes	1.490.753	641.584	2.132.337
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	8.177.763	8.617.861	16.795.624
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	2.381.492	2.381.492
11090	Inventarios	39.517	4.884	44.401
11110	Activos por impuestos corrientes	-	369.063	369.063
11120	Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	239.915.498	12.985.116	252.900.614
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.144.745	321.575	4.466.320
11220	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios	-	-	-
11230	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	4.144.745	321.575	4.466.320
11000	Total de Activos Corrientes	244.060.243	13.306.691	257.366.934
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	9.444.453	270.649	9.715.102
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	296.912.091	-	296.912.091
12040	Otros activos no financieros no corrientes	863.784	423.048	1.286.832
12050	Derechos por cobrar no corrientes	-	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	4.101.370	-	4.101.370
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	2.033.465	2.033.465
12100	Propiedades, planta y equipo	27.440.817	36.018.529	63.459.346
12130	Activos por impuestos diferidos	-	328.587	328.587
12000	Total de Activos no Corrientes	338.762.515	39.074.278	377.836.793
10000	TOTAL DE ACTIVOS	582.822.758	52.380.969	635.203.727

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

30.06.2024

PATRIMONIO Y PASIVOS		SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	PASIVOS			
	PASIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
21010	Otros pasivos financieros, corrientes	78.620.103	36.150.829	114.770.932
21020	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	46.026.210	12.775.469	58.801.679
21030	Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	2.353	-	2.353
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	1.296.280	1.296.280
21050	Otras provisiones corrientes	-	511.326	511.326
21060	Pasivos por impuestos, corrientes	-	-	-
21070	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	2.208.136	359.464	2.567.600
21080	Otros pasivos no financieros, corrientes	4.415.522	2.466.406	6.881.928
21090	Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	131.272.324	53.559.774	184.832.098
21200	Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-
21000	Total de Pasivos Corrientes	131.272.324	53.559.774	184.832.098
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Otros pasivos financieros no corrientes	36.400.894	130.997.293	167.398.187
22020	Pasivos, no corrientes	404.783	1.055.264	1.460.047
22050	Otras provisiones no corrientes	877.949	-	877.949
22060	Pasivos por impuestos diferidos	-	-	-
22070	Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.858.497	302.546	2.161.043
22080	Otros pasivos no financieros, no corrientes	3.608.936	2.761.387	6.370.323
22000	Total de Pasivos No Corrientes	43.151.059	135.116.490	178.267.549
20000	TOTAL DE PASIVOS	174.423.383	188.676.264	363.099.647
	PATRIMONIO			
23010	Fondo social	382.440.210	(155.588.649)	226.851.561
23040	Otras reservas	13.700.883	21.289.873	34.990.756
23050	Ganancia (pérdida)	12.258.282	(1.996.519)	10.261.763
23060	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	408.399.375	(136.295.295)	272.104.080
23070	Participaciones no controladoras	-	-	-
23000	Patrimonio Total	408.399.375	(136.295.295)	272.104.080
30000	TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	582.822.758	52.380.969	635.203.727

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2023

	ACTIVOS	SEGMENTOS		Total
		Prestaciones Sociales Financieras	Contribución Social y Otras	
	ACTIVOS CORRIENTES	M\$	M\$	M\$
11010	Efectivo y equivalentes al efectivo	89.330.008	424.315	89.754.323
11020	Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	122.748.160	-	122.748.160
11030	Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	1.356.375	-	1.356.375
11040	Deudores previsionales (neto)	13.759.647	-	13.759.647
11050	Otros activos financieros, corrientes	5.464.546	417.740	5.882.286
11060	Otros activos no financieros, corrientes	1.930.731	815.651	2.746.382
11070	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	3.735.225	7.374.308	11.109.533
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	887.782	887.782
11090	Inventarios	27.862	3.444	31.306
11110	Activos por impuestos corrientes	-	224.012	224.012
11120	Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	238.352.554	10.147.252	248.499.806
11210	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.197.954	325.704	4.523.658
11220	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios	-	-	-
11230	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	4.197.954	325.704	4.523.658
11000	Total de Activos Corrientes	242.550.508	10.472.956	253.023.464
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Otros activos financieros no corrientes	4.400.243	270.650	4.670.893
12020	Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	287.301.879	-	287.301.879
12040	Otros activos no financieros no corrientes	1.151.712	425.831	1.577.543
12050	Derechos por cobrar no corrientes	-	-	-
12070	Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	4.484.408	-	4.484.408
12080	Activos intangibles distintos de la plusvalía	-	2.552.618	2.552.618
12100	Propiedades, planta y equipo	29.303.416	37.080.796	66.384.212
12130	Activos por impuestos diferidos	-	-	-
12000	Total de Activos no Corrientes	326.641.658	40.329.895	366.971.553
10000	TOTAL DE ACTIVOS	569.192.166	50.802.851	619.995.017

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Información Financiera por Segmento (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

31.12.2023 (continuación)

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

Conceptos	Moneda		30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Caja	a)	Pesos	33.866.298	30.725.425
Bancos	b)	Pesos	16.781.535	18.465.089
Depósitos a plazo	c)	Pesos	-	2.011.667
Pactos de retroventa	d)	Pesos	28.825.408	38.552.142
Total			79.473.241	89.754.323

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

(a) Caja

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

(b) Bancos

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

(c) Depósitos a plazo

Al 30 de junio de 2024, Los Héroes CCAF no mantiene depósitos a plazo.

Al 31 de diciembre de 2023

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

Otro efectivo y equivalentes de efectivo

(d) Pactos

30.06.2024

Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Valor Inicial (Nominal)	Valor Final	Tasa Anual	Valor contable
		M\$		M\$	M\$	%	M\$
Larrain Vial SA Corredora de Bolsa	CLP	19-06-2024	01-07-2024	3.400.000	3.406.664	5,88%	3.406.109
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	24-06-2024	01-07-2024	1.400.000	1.401.601	5,88%	1.401.372
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	24-06-2024	02-07-2024	4.800.000	4.806.272	5,88%	4.804.704
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	24-06-2024	03-07-2024	3.500.000	3.505.145	5,88%	3.503.430
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	25-06-2024	04-07-2024	2.600.000	2.603.822	5,88%	2.602.123
I M Trust S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-06-2024	04-07-2024	1.500.000	1.502.000	6,00%	1.501.000
I M Trust S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-06-2024	05-07-2024	3.500.000	3.505.250	6,00%	3.502.333
I M Trust S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-06-2024	08-07-2024	2.100.000	2.104.200	6,00%	2.101.400
Larrain Vial SA Corredora de Bolsa	CLP	27-06-2024	03-07-2024	3.000.000	3.003.000	6,00%	3.001.500
Larrain Vial SA Corredora de Bolsa	CLP	28-06-2024	04-07-2024	2.000.000	2.001.960	5,88%	2.000.653
BBVA Corredora de Bolsa S.A	CLP	25-06-2024	25-07-2024	1.000.000	1.004.700	5,64%	1.000.784
Total				28.800.000	28.844.614		28.825.408

31.12.2023

Institución	Moneda	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Valor Inicial (Nominal)	Valor Final	Tasa Anual	Valor contable
		M\$		M\$	M\$	%	M\$
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	22-12-2023	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

Saldos de efectivos significativos no disponibles

Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 mantiene saldos de efectivo y equivalentes de efectivo no disponibles para ser usados por ella misma, los cuales se derivan de flujos provenientes de prestaciones complementarias, cotizaciones previsionales, pagos en exceso de crédito social. Los saldos indicados anteriormente se presentan a continuación:

Concepto	Nota	30-06-2024	31-12-2023
		M\$	M\$
Prestaciones complementarias	24 a) (1)	664.789	445.068
Recaudaciones de cotizaciones previsionales	24 a) (3)	2.490.814	2.317.905
Pagos en exceso pendiente de devolución	24 b) c) d)	978.761	999.388
Total		4.134.364	3.762.361

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)

El rubro colocaciones de crédito social al 30 de junio de 2024 es de M\$129.726.604 y 31 de diciembre de 2023 es de M\$122.748.160, monto compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$799.393 (M\$921.445 año 2023) por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos.
- b) Colocaciones de crédito social corrientes por M\$128.927.211 (M\$121.826.715 año 2023).

El detalle al 30 de junio de 2024 es el siguiente:

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (*)	59.204.004	(3.260.753)	55.943.251
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	14.525	(36)	14.489
Subtotal (1)	59.218.529	(3.260.789)	55.957.740
<hr/>			
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	74.141.531	(374.927)	73.766.604
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.262	(2)	2.260
Sub-Total (2)	74.143.793	(374.929)	73.768.864
Total (1)+(2)	133.362.322	(3.635.718)	129.726.604

(*) Incluye provisión sistémica por M\$511.000 asignada en el segmento trabajador, producto de las variables macroeconómicas. (ver nota N°5.1 a)

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

El detalle al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente (continuación):

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

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

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)

El rubro deudor previsionales de M\$15.298.875 (M\$13.759.647 año 2023) con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad, está compuesto por:

- a) Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$91.191 (M\$92.028 año 2023).
- b) Colocaciones de crédito social por M\$15.207.684 (M\$13.667.619 año 2023).

El detalle al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

30.06.2024

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	22.382.797	(8.676.987)	13.705.810
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	239.850	(34.326)	205.524
Sub-Total (1)	22.622.647	(8.711.313)	13.911.334
Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo	2.275.029	(887.488)	1.387.541
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	2.275.029	(887.488)	1.387.541
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	24.897.676	(9.598.801)	15.298.875

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) (continuación)

31.12.2023

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

Los saldos mantenidos en cuentas de orden correspondientes a colocaciones de crédito social que se encuentran 100% provisionadas según instrucciones de Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar del 29 de marzo de 2023, son los siguientes:

Colocaciones 100% Provisionadas				
Período	N° de operaciones en proceso de autorización	Monto \$	N° de operaciones castigadas y autorizadas (incluye 2009)	Monto \$
30.06.2024	16.535	16.727.216	133.227	111.142.741
31.12.2023	16.505	16.132.538	131.546	106.556.111

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables

11.1) Corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables (neto)

30.06.2024

Concepto	Fines del Mutuo		Total M\$
	Bienes Raíces M\$	Refinanciamiento M\$	
N° de Mutuos	77	-	77
Monto (1)	1.255.487	-	1.255.487
Provisión incobrabilidad y morosidad(2)	(35.775)	-	(35.775)
Monto neto (3) = (1) – (2)	1.219.712	-	1.219.712

31.12.2023

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

- b) Documentos (cuentas) por cobrar

30.06.2024

Concepto	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Dividendos por cobrar	90.473	-	90.473
Seguros de desgravamen	4.209	-	4.209
Seguros de incendio y sismo	3.937	-	3.937
Seguros de cesantía	4.515	-	4.515
Total	103.134	-	103.134

31.12.2023

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables (continuación)

11.1) Corrientes (continuación)

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

Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no registra Mutuos hipotecarios endosables en garantía.

11.2) No corrientes

- a) Mutuos hipotecarios endosables en garantía (neto)

Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no registra Mutuos hipotecarios endosables en garantía.

Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes

La composición del saldo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Deudores por ventas de servicios a terceros (neto) (a)	7.326.329	6.828.658
Deudores varios (neto) (b)	9.469.295	4.280.875
Total	16.795.624	11.109.533

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

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
A.F.P. Provida	98.000.400-7	Servicio de pago de pensiones y recaudación	71.425	42.155
A.F.P. Habitat	98.000.100-8	Servicio de pago de pensiones y recaudación	98.955	75.794
A.F.P. Capital	98.000.000-1	Servicio de pago de pensiones y recaudación	52.188	26.149
Cia.Seguros generales Cardif S.A.	96.837.640-3	Servicios de recaudación primas de seguros	794	340
BCI Seguros de vida S.A.	96.573.600-K	Servicios de recaudación primas de seguros	9.149	14.081
BCI Seguros generales S.A.	99.147.000-K	Servicios de recaudación primas de seguros	11.277	20.035
ITAU Chile Cia de Seguros de Vida S.A	76.034.737-K	Servicios de recaudación primas de seguros	27.219	39.650
OHIO National Seguros de Vida S.A	96.687.900-9	Servicios de recaudación primas de seguros	101.881	134.796
Seguros de Vida Suramericana S.A.	76.263.414-7	Servicios de recaudación primas de seguros	966.735	480.922
Seguros Generales Suramericana S.A.	99.017.000-2	Servicios de recaudación primas de seguros	92.355	100.012
Instituto de Previsión Social (IPS) (*)	61.533.000-0	Atención y pagos de beneficios de Seguridad Social	5.834.873	5.828.456
Principal Cia.Seguros de Vida Chile S.A.	96.588.080-1	Servicio de pago de pensiones	2.966	-
Mutuales		Servicio Pago Ley Sanna	30.711	21.963
Varias Cias de Seguros		Servicios de recaudación primas de seguros	883	4.415
Varios deudores		Prestaciones complementarias	37.472	46.643
Varios deudores		Otros servicios de ventas	11.144	13.192
Subtotal			7.350.027	6.848.603
Provisión incobrabilidad			(23.698)	(19.945)
TOTAL			7.326.329	6.828.658

(*) Cuenta por cobrar al Instituto de Previsión Social relacionado con el "Servicio de Atención y Pago de Beneficios de Seguridad Social" pendientes de cobro referidos a mayo junio 2024 y diciembre 2023, respectivamente.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

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

Movimientos	30.06.2024		31.12.2023	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial		(19.945)		(23.385)
Constitución de provisión	(138.364)		(116.496)	
Aplicación provisión	134.611		119.936	
Movimientos, subtotal		(3.753)		3.440
Saldo final		(23.698)		(19.945)

(b) Deudores Varios (neto):

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
FONASA (1)	61.603.000-0	Déficit Sistema Subsidios por Incapacidad Laboral	4.426.030	489.340
SUSESO (1)	61.509.000-K	Sistema Único Prestaciones Familiares	135.954	429.252
SUSESO	61.509.000-K	Déficit Sistema Reposo Maternal	17.407	345.373
MUTUALES		Déficit Ley Sanna	9.277	9.277
Compañías de Seguros (1)		Seguros desgravamen por cobrar	1.076.442	678.576
Otros Deudores Varios (2)		Primas de seguros por cobrar a clientes	223.920	227.378
Varios deudores (1)		Anticipos de SIL	360.973	360.973
Cuentas del personal (1)		Anticipos de remuneraciones y otros	101.092	149.000
Varios deudores		Anticipos a proveedores	29.601	31.952
SUSESO	61.509.000-K	Cotizaciones por enterar	300.000	270.000
Varios deudores (1)		Cheques protestados	212.062	192.098
Varios deudores (1)		Fondos para pagos pensiones IPS	3.717.614	2.289.511
Varios deudores		Otros deudores varios	345.541	652.712
Varios deudores		Fondos por rendir	16.204	11.980
Subtotal			10.972.117	6.137.422
Provisión incobrabilidad (1) (2)			(1.502.822)	(1.856.547)
TOTAL			9.469.295	4.280.875

1) Al 30 de junio de 2024, se ha efectuado estimación de deterioro del rubro "Deudores Varios" relacionada a reclamos enviados a Compañías de seguros, cuya provisión está basada en el modelo de comportamiento histórico de la cartera por un monto de M\$(96.341) (M\$59.614) año 2023), diferencias en los Fondos de asignación familiar y licencias médicas por M\$(988.396) (M\$(1.196.457) año 2023), cheques protestados M\$(134.957) año 2024 y 2023 y otros deudores varios por M\$(198.266) (M\$(378.579) año 2023).

2) Corresponde a primas de seguros de desgravamen y cesantía enteradas a las compañías de seguros las cuales se recuperan en la medida que se recaudan las cuotas de crédito. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se ha efectuado una estimación de deterioro por M\$(84.862) y M\$(86.940), respectivamente.

Los movimientos del deterioro de deudores varios es el siguiente:

Movimientos	30.06.2024		31.12.2023	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial		(1.856.547)		(1.952.266)
Constitución de provisión	(1883.877)		(1.461.790)	
Aplicación provisión	2.237.602		1.557.509	
Movimientos, subtotal		353.725		95.719
Saldo final		(1502.822)		(1.856.547)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros

1) Corrientes

a) Instrumentos de negociación

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Los Héroes CCAF no mantiene instrumentos financieros para negociación.

b) Instrumentos de inversión

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen instrumentos designados como instrumentos de inversión.

c) Instrumentos derivados

Al 30 de junio de 2024 existen instrumentos derivados por M\$4.552.975 (M\$4.879.195 año 2023). El detalle de su valorización se presenta en nota N°13) 2.1.

d) Boletas de garantía

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Los Héroes CCAF entregó boleta en garantía por M\$800.000 (M\$1.000.000 año 2023) para garantizar el cumplimiento de obligaciones de pago de liquidación & compensación en ATM. Adicionalmente, se incluye boleta por M\$3.156 para garantizar el fiel cumplimiento de las actividades y contratos realizados con los clientes (M\$3.091 año 2023).

2) No corrientes

Al 30 de junio de 2024 este rubro está compuesto por M\$9.451.433 (M\$4.407.222 año 2023) por valorización de instrumentos derivados, boleta en garantía por M\$262.081 (M\$262.083 año 2023) para garantizar obligaciones de pago de pensiones Red 4 IPS y Documentos en Garantía por M\$1.588 en ambos períodos.

2.1) Valorización de instrumentos derivados

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados

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

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

b) Jerarquías del Valor Razonable de Instrumentos Financieros

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

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

c) Valorización de instrumentos derivados

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

30 de junio de 2024	Nota	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos					
Activos a valor razonable con cambios en resultados					
Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP)					
o Depósitos a plazo a más de 90 días					
		-	-	-	-
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) e)	-	14.004.408	-	14.004.408
Total activos		-	14.004.408	-	14.004.408

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

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

30 de junio de 2024	Nota	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) c)	-	-	-	-
Total Pasivos		-	-	-	-

31 de diciembre de 2023	Nota	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos					
Activos a valor razonable con cambios en resultados					
Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP)					
o Depósitos a plazo a más de 90 días					
		-	-	-	-
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) c)	-	9.286.417	-	9.286.417
Total Activos		-	9.286.417	-	9.286.417
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	13)2.1) c)	-	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.

Los Héroes CCAF ha desarrollado una metodología de valorización de los instrumentos derivados de acuerdo con los requerimientos de la NIIF13, donde ha considerado la determinación de Credit Valuation Adjustment (CVA) y Debit Valuation Adjustment (DVA). Al 30 de junio de 2024 el monto neto por estos ajustes ascendió a M\$21.461 (M\$182.040 al 31 de diciembre de 2023)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Calidad crediticia de activos financieros

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

Calidad crediticia de la contraparte

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

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

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

El detalle del Cross Currency Swap (CCS) al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Instrumentos derivados	Contraparte	Clasificación	30.06.2024				31.12.2023				
			Activos		Pasivos		Activos		Pasivos		
			Corriente	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Cross Currency Swaps (1)	BCI	Cobertura de flujo de caja	613.646	-	-	-	1.116.800	-	-	-	-
Cross Currency Swaps (1)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	615.466	-	-	-	1.112.963	-	-	-	-
Cross Currency Swaps (2)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	2.258.814	1.223.467	-	-	2.465.081	1.541.618	-	-	-
Cross Currency Swaps (3)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	464.903	860.658	-	-	184.351	801.452	-	-	-
Cross Currency Swaps (4)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	3.132.450	-	-	-	1.746.506	-	-	-
Cross Currency Swaps (5)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	221.179	494.181	-	-	-	-	-	-	391.930
Cross Currency Swaps (5)	BcoBTG	Cobertura de flujo de caja	174.207	428.095	-	-	-	-	-	-	530.222
Cross Currency Swaps (6)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	618.538	-	-	-	-	-	-	9.471
Cross Currency Swaps (7)	BCI	Cobertura de flujo de caja	32.407	442.460	-	-	-	45.610	-	-	-
Cross Currency Swaps (7)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	172.353	2.251.584	-	-	-	272.036	-	-	-
Sub Total			4.552.975	9.451.433	-	-	4.879.195	4.407.222	-	-	931.623
Activos/Pasivos Totales				14.004.408		-		9.286.417		-	931.623
				14.004.408				8.354.794			

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Calidad crediticia de la contraparte (continuación)

- (2) El 23 de enero de 2020, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile para redenominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono corporativo en el mercado local (Serie U), por un millón U.F, equivalente aproximadamente a M\$28.331.860 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de junio del año 2022 y finalizando en diciembre del año 2025.
- (3) El 1 de septiembre de 2021, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile para redenominar la moneda de la deuda de dólares americanos a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por un pagaré con el Banco Interamericano de Desarrollo (IDB Invest), por diez millones de USD, equivalente aproximadamente a M\$7.690.000 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de agosto del año 2022 y finalizando en agosto del año 2027.
- (4) El 16 de junio de 2022, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con BCI para redenominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono corporativo en el mercado local (Serie Y), por un millón U.F, equivalente aproximadamente a M\$32.890.080 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de octubre del año 2025 y finalizando en diciembre del año 2028.
- (5) El 16 de diciembre de 2022, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile y Banco BTG Pactual para redenominar la moneda de la deuda de dólares americanos a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por un pagaré con el Banco Interamericano de Desarrollo (IDB Invest), por cuarenta millones de USD, equivalente aproximadamente a M\$35.610.000 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de febrero del año 2023 y finalizando en agosto del año 2027.
- (6) El 16 de agosto de 2023, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con BCI para redenominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono corporativo en el mercado local (Serie AA), por quinientos cincuenta mil U.F, equivalente aproximadamente a M\$19.828.220 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de julio del año 2026 y finalizando en enero del año 2029.
- (7) El 19 de diciembre de 2023, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile y Banco BCI para redenominar la moneda de la deuda de dólares americanos a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por un pagaré con Corporación Financiera Internacional (IFC), por treinta millones de USD, equivalente aproximadamente a M\$25.822.500 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de junio del año 2026 y finalizando en diciembre del año 2028.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Monto de cobertura flujo de caja de los derivados reconocido en "Otras Reservas" de Patrimonio al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldos reconocidos en otras reservas	855.692	2.710.742
Movimiento		
Saldo al inicio	2.710.742	1.021.212
Aumento (disminución) otras reservas	<u>(1.855.050)</u>	<u>1.689.530</u>
Saldo al cierre	<u>855.692</u>	<u>2.710.742</u>
Efecto CCS	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Gastos por interés devengados en pesos	(2.439.069)	(2.657.977)
Ingresos por interés devengados en UF y USD	1.916.458	2.011.738
Saldo neto de gasto financiero (pasivo) (1)	<u>(522.611)</u>	<u>(646.239)</u>
Mark to Market (MtM) (2)	14.004.408	8.354.794
Efecto del MtM en patrimonio (1) - (2)	(14.527.019)	(9.001.033)
Reajuste acumulado de los bonos corporativos Serie M, Q, U y pagaré en USD (partida cubierta)	25.112.862	18.673.948
Liquidación Capital Cross Currency Swap	<u>(9.730.151)</u>	<u>(6.962.173)</u>
Saldo de la cuenta de patrimonio (parte efectiva)	<u>855.692</u>	<u>2.710.742</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 13 - Otros Activos Financieros (continuación)

2) No corrientes (continuación)

2.1) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

c) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

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

Empresa	Tipo derivado	Institución	Partida Protegida	Inicio	Término	2019 M\$	2020 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2024 M\$	2025 M\$	2026 M\$	2027 M\$	2028 M\$	2029 M\$
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco de Chile	Variación UF	07-11-2018	20-08-2024	754.152	754.152	4.138.351	3.949.814	3.761.276	3.572.737	-	-	-	-	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco BCI	Variación UF	07-11-2018	20-08-2024	755.470	755.470	4.139.587	3.950.719	3.761.852	3.572.984	-	-	-	-	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco de Chile	Variación UF	23-01-2020	20-12-2025	-	1.462.887	1.462.887	8.454.422	8.088.700	7.722.978	7.357.257	-	-	-	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco de Chile	Variación USD	01-09-2021	16-08-2027	-	-	-	1.150.120	1.810.338	1.724.413	1.638.250	1.549.591	1.463.071	-	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco BCI	Variación UF	16-06-2022	20-04-2028	-	-	-	1.577.092	3.154.184	3.154.184	8.635.863	13.328.998	12.277.604	5.744.528	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco de Chile	Variación USD	16-12-2022	16-08-2027	-	-	-	-	4.474.508	4.676.249	4.381.957	4.079.142	3.783.632	-	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco BTG Pactual	Variación USD	16-06-2022	16-08-2027	-	-	-	-	4.426.805	4.731.306	4.421.945	4.103.623	3.792.982	-	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco BCI	Variación UF	16-08-2023	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	19-12-2023	20-12-2028	-	-	-	-	-	355.931	356.911	1.764.652	1.645.355	1.527.038	-	-
Los Héroes CCAF Swap de moneda	Banco de Chile	Variación UF	19-12-2023	20-12-2028	-	-	-	-	-	1.768.964	1.773.837	8.800.912	8.208.008	7.619.978	-	-
						1.509.622	2.972.509	9.740.825	19.082.167	29.477.663	33.006.849	30.293.123	38.658.722	39.075.383	22.220.574	3.448.636

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la Participación

a) El detalle al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, de las principales inversiones en sociedades es el siguiente:

Sociedad	30.06.2024			31.12.2023		
	Participación %		M\$	Participación %		M\$
	Directa	Indirecta		Directa	Indirecta	
Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A.	-	-	-	99,90%	-	15.943
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.	99,90%	-	4.094.483	99,90%	-	4.459.041
Los Héroes Spa	100,00%	-	6.887	100,00%	-	9.424
TOTAL			4.101.370			4.484.408

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades en los ejercicios 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Movimiento	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Valor libro inicial	4.484.408	5.180.535
Adquisición de inversiones (1)	-	2.517.835
Participación sobre resultados	(367.096)	(3.213.962)
Diferencia de cambios – otros (2)	(15.942)	-
TOTAL	4.101.370	4.484.408

(1) Con fecha 23 de junio de 2023 se realiza un aporte de capital a Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A. por M\$19.979, el que se encuentra totalmente suscrito y pagado. Adicionalmente, con fecha 25 de octubre de 2023, fueron totalmente pagadas las 28.711 acciones que se encontraban suscritas y no pagadas al 31 de diciembre de 2022 por un monto de M\$2.497.856 de la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.

(2) Corresponde a la liquidación final de la Sociedad Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A., realizada el 29 de febrero de 2024 y autorizada por el Servicio de Impuestos Internos con fecha 17 de abril de 2024.

- c) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Los Héroes CCAF no ha aplicado deterioro por este concepto.

Nota 15 - Inventarios

El detalle de los inventarios al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Clases de Inventario	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Formularios	40.050	31.049
Carpetas y sobres	4.351	257
Total	44.401	31.306

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades relacionadas

a) Detalle de identificación de vínculo entre controladora y subsidiaria

Los Héroes CCAF es la matriz principal y al 30 de junio de 2024 controla las siguientes subsidiarias: Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A., Los Héroes Spa, Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes.

Al 31 de diciembre de 2023 además controlaba la subsidiaria Inversiones y Asesoría Plaza Brasil S.A.

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

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

Subsidiarias: Servicios a otras Corporaciones	RUT	País	Moneda Funcional
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes y Filial	72.286.300-3	Chile	Pesos
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.	76.965.737-1	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

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

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

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

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

b) Saldo pendiente

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

RUT	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corrientes		No Corrientes	
				30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	30 días	30 días	71.100	97.086	-	-
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1)	365 días	365 días	2.306.240	790.696	-	-
96.778.060-K	Los Héroes SpA	30 días	30 días	4.152	-	-	-
Totales				2.381.492	887.782	-	-

(1) Corresponde al contrato de cuenta corriente mercantil suscrito con fecha 16 de junio de 2022.

RUT	Sociedad	Plazo	Condiciones	Corrientes		No Corrientes	
				30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
72.286.300-3	Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	30 días	30 días	111.760	96.337	-	-
76.965.737-1	Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	30 días	30 días	1.184.520	234.698	-	-
Totales				1.296.280	331.035	-	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con partes relacionadas

Sociedad	RUT	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30.06.2024		30.06.2023	
				M\$	Efectos en Resultados	M\$	Efectos en Resultados
					M\$		M\$
Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Prestacion y venta de servicios a los afiliados de Los Héroes CCAF	525.009	(525.009)	344.143	(344.143)
Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Cuota Social	-	-	2.000	(2.000)
Corporacion de Cultura Extension y Desarrollo	72.286.300-3	Filial	Servicios Contables y otros	44.671	44.671	42.944	42.944
Corporacion de Educación y Capacitación Ocupacional	74.247.600-6	Filial	Cuota Social	-	-	20.284	(20.284)
Asimet A.G.	81.463.000-5	Director Común	Cuota Social	1.173	(1.173)	1.139	(1.139)
Asimet Servicios S.A.	96.615.140-4	Director Común	Contratación de servicios	13.018	(13.018)	6.583	(6.583)
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Servicios de administración	118.731	118.731	158.006	158.006
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Servicio Tarjetas Pre-pago Funcionarios Los Héroes	10.298	(10.298)	-	-
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Acuerdo Comercial	1.544.500	(1.544.500)	-	-
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	76.965.737-1	Filial	Cuenta corriente mercantil	137.543	137.543	39.488	(39.488)
Totales					(1.793.053)		(212.687)

Los Héroes CCAF tiene suscrito, a precio de mercado, un contrato de prestación de servicios con Asimet Servicios S.A. vinculado a la promoción de la entidad y el establecimiento de contactos con los medios Empresariales y Empresas de dicha asociación, más otros servicios y prestaciones publicitarias en sus medios de comunicación, en las actividades y eventos que realice ASIMET A.G., por un monto anual en M\$ 30.984.

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

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

Con fecha 16 de junio de 2022 Los Héroes CCAF suscribió un contrato de cuenta corriente mercantil con la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes, dicho contrato se 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 interés a la tasa que estipulen las partes (art 606 n° Cód comercio).

Con fecha 22 de marzo de 2024 Los Héroes CCAF ha suscrito con su Filial Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes un "Acuerdo Comercial" que tiene por finalidad potenciar su actividad comercial y mejorar la eficiencia de la operación de la filial. Para determinar la remuneración las partes han definido una metodología basada en la "Rentabilidad Objetivo" o Margen Operativo sobre Costos y Gastos (en adelante, MOCG), el cálculo se efectúa mensual.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

El “Acuerdo Comercial” está sujeto al marco de la ley y la normativa aplicable, y, asimismo, aísla cualquier efecto o distorsión que pudiera afectar la independencia de ambas entidades, tomando como referencia el principio de plena competencia establecida en las directrices de la OCDE en materia de precios de transferencia.

Con fecha 10 de junio de 2024 las partes acuerdan modificar “Acuerdo Comercial”, en el sentido que todos los pagos que deban realizarse entre las partes se pagarán por mes vencido, a contar del mes de julio de 2024.

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

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

Concepto	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
Dietas del Directorio	82.800	58.114
Comités y otros gastos del Directorio	85.824	87.157
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, salarios.	1.017.229	1.009.900
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios a corto plazo para empleados.	784.900	521.496
Total	1.970.753	1.676.667

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

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

Los Héroes CCAF paga durante el año cuotas sociales ordinarias y extraordinarias a la “Corporación de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes” cuyo valor es aprobado por el Directorio de Los Héroes CCAF.

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Años de Vida Útil	Meses Amortización Remanente (*)	30.06.2024			31.12.2023
			Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo Neto	Saldo Neto
			M\$	M\$	M\$	M\$
Licencias SAP	3	34	2.541.260	(1.145.151)	1.396.109	1.780.620
Otras Licencias (1)	1	5	1.822.453	(1.185.097)	637.356	771.998
Total			4.363.713	(2.330.248)	2.033.465	2.552.618

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

(1) Corresponden principalmente a licencias de Microsoft Office

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

b) Los movimientos para los ejercicios 2024 y 2023 son los siguientes:

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente M\$	Intangibles Adquiridos en Combinación de Negocios	Intangibles Generados Internamente M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero 2024	6.361.983	-	-	-	6.361.983
Adquisiciones	1.287.838	-	-	-	1.287.838
Retiros (1)	(3.286.108)	-	-	-	(3.286.108)
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de junio de 2024	4.363.713	-	-	-	4.363.713
Amortización acumulada	(2.330.248)	-	-	-	(2.330.248)
Saldos al 30 de junio de 2024	2.033.465	-	-	-	2.033.465
Saldos al 1 de enero 2023	4.805.390	-	-	-	4.805.390
Adquisiciones	4.049.017	-	-	-	4.049.017
Retiros (1)	(2.492.424)	-	-	-	(2.492.424)
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	6.361.983	-	-	-	6.361.983
Amortización acumulada	(3.809.365)	-	-	-	(3.809.365)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2.552.618	-	-	-	2.552.618

(1) Los retiros corresponden a licencias 100% amortizadas; M\$1.747.689 (M\$934.957 año 2023) Licencias SAP y M\$1.538.419 (M\$1.557.467 año 2023) Otras Licencias.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo

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

30.06.2024

Costos	Terrenos y Construcciones	Edificios	Plantas y Equipos	Instalaciones Fijas y Accesorios	Otros (2)	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	34.083.549	13.309.470	5.362.025	8.182.183	39.719.880	100.657.107
Adiciones (1)	-	61.146	16.378	362.046	302.667	742.237
Retiros / bajas	-	(33.383)	-	-	(11.485)	(44.868)
Trasposos	-	198.866	5.357	162.970	(367.193)	-
Saldo bruto al 30 de junio de 2024	34.083.549	13.536.099	5.383.760	8.707.199	39.643.869	101.354.476
Depreciaciones acumuladas	-	(1.350.668)	(4.990.143)	(3.049.343)	(28.504.976)	(37.895.130)
Deterioro	-	-	-	-	-	-
Saldo neto al 30 de junio de 2024	34.083.549	12.185.431	393.617	5.657.856	11.138.893	63.459.346

(1) Las adiciones principales corresponden a remodelaciones y mejoras realizadas en sucursales por M\$ 387.463, sistemas de climatización y obras en ejecución por M\$87.706, aumento en activo por derecho de uso M\$261.655 debido a reajuste UF y renovaciones de contratos y otros por M\$5.413.

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

31.12.2023

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

b) Propiedades disponibles para la venta

Al 30 de junio de 2024 se mantienen 10 propiedades (10 año 2023) en gestión de venta valorizadas en M\$4.466.320 (M\$4.523.658 año 2023).

En febrero 2024 se vendió departamento ubicado en Av. Vicuña Mackenna cuyo valor contable era M\$(57.338) cuyo precio de venta final fue M\$62.981, producto de lo anterior se obtuvo una utilidad de M\$5.643 (ver Nota N°45), monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias".

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, además se aplicó un deterioro por bodegas en desuso de Parque Juan López, por (M\$322).

En octubre de 2023 se reincorporó al rubro PP&E el Parque Juan López que se encontraba hasta esa fecha en el rubro disponible para la venta. Lo anterior 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, monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias".

c) Vidas útiles

Al 30 de junio de 2024 las vidas útiles estimadas por clases de activos fijos son las siguientes:

	Vida Útil Mínima (Meses)	Vida Útil Máxima (Meses)	Vida Útil Promedio Ponderado
Edificios	24	1.008	516
Planta y equipos	1	120	61
Instalaciones fijas y accesorios	1	1.008	505

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 18 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

c) Vidas útiles

Al 31 de diciembre de 2023 las vidas útiles estimadas por clases de activos fijos son las siguientes:

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

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos

Al 30 de junio de 2024 la Administración no realizó reevaluación de sus activos

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuesto corriente

Al 30 de junio de 2024 no se determinó Provisión por Impuesto a la Renta de Primera Categoría, debido a que se obtuvo una base imponible negativa.

Al 31 de diciembre de 2023 se constituyó una provisión de M\$32.530, ya que se determinó una base imponible positiva ascendente a M\$130.120.

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

	Tasa Impuesto %	30.06.2024 M\$	Tasa Impuesto %	31.12.2023 M\$
Impuesto a la renta	25%	(32.530)	25%	(32.530)
Menos				
Otros impuestos		-		(11.660)
Pagos provisionales mensuales		69.173		48.202
Créditos por gastos de capacitación		332.420		220.000
Total		369.063		224.012

b) Efectos de Impuestos diferidos en Patrimonio

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen partidas de impuestos diferidos que afecten Patrimonio.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

c) Impuestos diferidos

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

Los impuestos diferidos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se refieren a los siguientes conceptos:

Conceptos	30.06.2024		31.12.2023	
	Activos M\$	Pasivos M\$	Activos M\$	Pasivos M\$
Provisión de vacaciones	6.391	-	8.561	-
Provisiones incobrables	7.702	-	9.828	-
Provisión indemnizaciones	2.167	-	-	-
Perdida Tributaria	350.429	-	-	-
Provisiones varias	11.096	-	18.618	-
Software	-	2.119	-	6.656
Arrendamiento financiero	2.279	-	2.553	-
Diferencia activo fijo financiero-tributario	-	49.358	-	61.376
Total	380.064	51.477	39.560	68.032
Activos (pasivos) netos por impuesto diferido	328.587			(28.472)

d) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024 M\$	30.06.2023 M\$	30.06.2024 M\$	30.06.2023 M\$
Impuesto año corriente	-	(55.953)	-	(8.062)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:				
Originación y reverso de diferencias temporarias	357.059	3.179	395.010	4.847
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-	-	-
Diferencia impuesto renta ejercicios anteriores	-	-	-	(35.623)
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuestos a la renta	357.059	(52.774)	395.010	(38.838)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (continuación)

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Conceptos	01.01.2024 30.06.2024		01.01.2023 30.06.2023	
	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	9.904.705	(2.476.176)	8.950.020	(2.237.504)
Costos asociados a ingresos exentos	44.055.718	(11.013.930)	36.598.381	(9.149.595)
Costos proporcional asociado a ingresos exentos	39.149.312	(9.787.328)	36.492.574	(9.123.144)
Ingresos exentos	(94.408.781)	23.602.195	(83.641.840)	20.910.460
Otros incrementos (decrementos)	(129.192)	32.298	1.811.964	(452.991)
Total (ingreso) gasto por impuesto		357.059		(52.774)
Desglose gasto corriente/diferido		-		-
Impuesto renta 35%		-		-
Total gasto por impuesto a la renta		-		(55.953)
Diferencia impuesto renta ejercicios anteriores de impuesto		-		-
Total gasto(ingreso) por impuesto diferido		357.059		3.179
Reconciliación de Gasto (ingreso)		357.059		(52.774)
Reconciliación Tasa Efectiva		3,60%		0,59%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

El rubro colocaciones de crédito social no corrientes M\$296.912.091 (M\$287.301.879 año 2023) al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, está compuesto por:

- Comisiones por devengar relacionadas a la venta de crédito social por M\$775.699 (M\$911.632 año 2023).
- Colocaciones de crédito social no corrientes por M\$296.136.392 (M\$286.390.247 año 2023).

El detalle al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

30.06.2024

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	114.607.507	(3.813.434)	110.794.073
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	170.007	(509)	169.498
Sub-Total (1)	114.777.514	(3.813.943)	110.963.571

Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	186.975.706	(1.038.469)	185.937.237
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	11.294	(11)	11.283
Sub-Total (2)	186.987.000	(1.038.480)	184.948.520
Total (1+2)	301.764.514	(4.852.423)	296.912.091

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

31.12.2023

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 21 - Otros Activos no Financieros

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cuenta es la siguiente:

21.1) Corrientes

Concepto	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado (1)	1.562.966	1.987.008
Seguros	451.678	631.239
Cotizaciones declaradas	95.981	106.423
Pólizas de Garantía IPS	21.712	21.712
Total	2.132.337	2.746.382

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

21.2) No corrientes

Concepto	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Deudor convenio Ley 17322 - 18206	4.984	4.984
Saldo aporte declarado	248.498	193.553
Póliza garantía Contrato IPS	28.950	39.806
Activos por recuperar cuenta de ahorro (1)	125.466	125.466
Menor aporte 0,6% (2)	968.716	968.716
Otros deudores	356.416	356.416
Bono Terminación Negociación (3)	1.004.400	1.339.200
Deterioro	(1.450.598)	(1.450.598)
Total	1.286.832	1.577.543

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

(2) Corresponde a menores aportes de cotizaciones previsionales que se deben cobrar a las empresas afiliadas, las cuales son descontadas de la cotización 1% correspondiente al fondo de subsidios por incapacidad laboral. Basados en la recuperabilidad de los flujos futuros de las cuentas por cobrar relacionadas con "menores aportes 1%" este monto está 100% provisionado.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables

22.1) Corrientes

a) Mutuos hipotecarios endosables por pagar:

30.06.2024

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	N°	Monto	N°	Monto	N°	Monto
		\$		\$		\$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.353	-	-	3	2.353
Total (3) = (1) + (2)	3	2.353	-	-	3	2.353

31.12.2023

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

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

30.06.2024

	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)	-	-	-	-	-	-

31.12.2023

	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)	-	-	-	-	-	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables (continuación)

22.2) No corrientes

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

Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no registra provisión de incobrabilidad y prepago de mutuos hipotecarios endosables.

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

a) Corrientes

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones con instituciones privadas y públicas (1)	75.293.670	87.527.844
Obligaciones con el público (bonos Corporativo) (2)	25.025.766	29.382.820
Obligaciones Efectos de Comercio	14.451.496	14.418.546
Total	114.770.932	131.329.210

b) No corrientes

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones con instituciones privadas y públicas (1)	104.993.213	82.632.128
Obligaciones con el público (bonos Corporativo) (2)	62.404.974	70.576.240
Obligaciones Cross Currency Swap (ver nota n°13 c))	-	931.625
Total	167.398.187	154.139.993

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(1) Obligaciones con Bancos e instituciones financieras:

30.06.2024

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\$	USD\$				
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUJA	10,3200	10,3200	-	1.914.477	1.914.477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.850.000	-	
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Anual	FUJA	7,3300	7,3300	-	3.678.480	3.678.480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.600.000	-
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Anual	FUJA	7,4400	7,4400	-	1.247.120	1.247.120	1.200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.200.000	2.400.000	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,47826	7,0013	7,0013	991.117	858.491	1.849.608	1.716.982	1.716.982	804.967	-	-	-	-	-	-	-	4.238.931	-	6.364
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,57826	7,1013	7,1013	4.559.308	3.777.360	8.336.668	7.554.720	7.554.720	3.777.360	-	-	-	-	-	-	-	18.886.800	-	28.000
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUJA	5,9300	5,9300	715.835	2.621.675	3.337.510	4.651.250	9.302.500	9.302.500	4.470.780	-	-	-	-	-	-	27.727.030	30.563.733	-
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8,1608	8,1608	-	74.577	74.577	4.616.076	9.443.400	9.443.400	4.474.691	-	-	-	-	-	-	27.977.567	-	30.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUJA	12,7080	12,7080	2.668.653	2.693.473	5.362.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.305.114	-
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUJA	7,8300	7,8300	1.519.497	4.590.718	6.110.215	2.129.552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.129.552	8.191.661	-
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUJA	13,5204	13,5204	-	979	979	2.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000	2.000.000	-
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUJA	8,8080	8,8080	-	15.176.800	15.176.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000	-
Banco Bice	97.080.000-K	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUJA	12,9840	12,9840	1.208.893	3.708.747	4.917.640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.900.000	-
Banco BTG Pactual	96.966.250-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FUJA	8,5500	8,5500	769.500	10.000.000	10.769.500	20.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000.000	30.000.000	-
Banco Chile	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUJA	8,0800	8,0800	837.073	2.499.997	3.337.070	833.333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	833.333	4.166.667	-
Banco Chile	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Anual	FUJA	8,0400	8,0400	-	9.180.900	9.180.900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.000.000	-
Total									13.269.876	62.023.794	75.293.670	44.701.913	28.017.602	23.328.227	8.945.471	-	-	-	-	-	-	104.993.213	116.977.175	64.364

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

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

31.12.2023

Acreedor	Rut	Entidad deudora	Rut entidad deudora	Moneda	Amortización	Tasa de interés			Vencimiento								Total		
						Tipo	Vigente	Efectiva	Pasivo corriente			Pasivo no corriente					Nominal		
									Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total No Corriente	M\$	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	FUJA	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	FUJA	5,9300	5,9300	-	3.076.308	3.076.308	1.328.117	9.302.500	18.074.978	-	-	-	28.705.595	58.205.450
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8,1608	8,1608	-	61.898	61.898	-	8.771.200	17.542.400	-	-	-	28.313.600	30.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FUJA	12,7080	12,7080	1.650.332	7.842.310	9.492.642	-	-	-	-	-	-	9.486.270	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,57826	7,1013	7,1013	4.357.266	3.508.480	7.865.746	7.016.960	7.016.960	7.016.960	-	-	-	21.050.880	32.000
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FUJA	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	FUJA	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	FUJA	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 Bancario			101.102	-	101.102	-	-	-	-	-	-	-	-
Total									13.710.491	73.817.353	87.527.844	11.789.841	26.685.424	44.156.863	-	-	-	82.632.128	132.688.725

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(3) Obligaciones bono corporativo

30.06.2024

Identificación	N° registro SVS	Moneda	Tasa colocación	Tasa efectiva	Periodicidad		Pasivo corriente		Total Pasivo corriente M\$	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente M\$	Total Nominal
					Pago de intereses	Pago amortización	0 a 3 mes M\$	3 a 12 meses M\$		1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	Más de 10 años M\$		
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50%	2,58%	Semestral	Semestral	4.735.987	-	4.735.987	-	-	-	-	-	-	4.696.483
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	10.056.983	10.056.983	-	-	-	-	-	-	10.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	9.401.533	9.401.533	4.716.885	-	-	-	-	4.716.885	14.089.448
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	329.775	329.775	12.523.948	12.523.948	12.462.375	-	-	37.510.271	37.571.860
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	501.488	-	501.488	-	6.888.174	13.289.644	-	-	20.177.818	20.664.523
Totales							5.237.475	19.788.291	25.025.766	17.240.833	19.412.122	25.752.019	-	-	62.404.974	87.022.314

31.12.2023

Identificación	N° registro SVS	Moneda	Tasa colocación	Tasa efectiva	Periodicidad		Pasivo corriente		Total Pasivo corriente M\$	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente M\$	
					Pago de intereses	Pago amortización	0 a 3 mes M\$	3 a 12 meses M\$		1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	Más de 10 años M\$		
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50%	2,58%	Semestral	Semestral	4.679.461	4.599.843	9.279.304	-	-	-	-	-	-	-
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	10.081.040	10.081.040	5.041.555	-	-	-	-	-	5.041.555
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	9.208.525	9.208.525	9.156.727	-	-	-	-	-	9.156.727
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
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
Totales							5.170.505	24.212.315	29.382.820	20.329.839	15.635.473	19.007.831	15.603.097	-	-	70.576.240

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

(3) Efecto de comercio

30.06.2024

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de Reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Pasivo corriente			Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente
					Tipo	Vigente %	0 a 3 mes M\$	3 a 12 meses M\$	1 a 2 años M\$		2 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$	Más de 10 años M\$		
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	11,76%	-	3.539.540	3.539.540	-	-	-	-	-	-	
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	10,80%	-	1.246.687	1.246.687	-	-	-	-	-	-	
ONHER-090924 (7)	H	Pesos	5.000.000	09-09-2024	Fija	8,04%	4.923.534	-	4.923.534	-	-	-	-	-	-	
ONHER-060325(8)	I	Pesos	5.000.000	06-03-2025	Fija	8,04%	-	4.741.735	4.741.735	-	-	-	-	-	-	
Totales							4.923.534	9.527.962	14.451.496	-	-	-	-	-	-	

31.12.2023

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

- (1) El 11 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$3.285, tasa de colocación anual 11,40%.
- (2) El 12 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,52%.
- (3) El 14 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$1.715, tasa de colocación anual 11,40%.
- (4) El 15 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$1.300, tasa de colocación anual 11,52%.
- (5) El 27 de abril de 2023 se colocó efecto de comercio Serie C por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,76%.
- (6) El 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie D por M\$1.300, tasa de colocación anual 10,80%.
- (7) El 28 de marzo de 2024 se colocó efecto de comercio Serie H por M\$5.000, tasa de colocación anual 8,04%.
- (8) El 28 de marzo de 2024 se colocó efecto de comercio Serie I por M\$5.000, tasa de colocación anual 8,04%.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

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

Detalle	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Beneficios por pagar (1)	3.471.294	2.661.602
IVA débito	140.068	168.718
Obligaciones con terceros (2)	46.648.108	35.076.574
Cuentas por pagar fondos nacionales	464.117	2.964.015
Retenciones (3)	3.563.767	3.488.922
Mutuos hipotecarios no endosables	4.777	4.685
Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos (4)	3.530.787	3.493.342
Pagos en exceso crédito social (b,c,d)	978.761	999.388
Total	58.801.679	48.857.246

El detalle a nivel de conceptos es el siguiente:

(1) Beneficios por pagar

Detalle	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Prestaciones complementarias (1)	664.789	445.068
Beneficios por pagar	2.806.505	2.216.534
Total	3.471.294	2.661.602

(1) La variación se da principalmente por prestaciones complementarias por pagar a empresas afiliadas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

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

(2) Obligaciones con terceros

Detalle	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Proveedores	5.576.972	7.315.188
Recaudación convenios por depositar	2.677.363	2.617.106
Cheques caducados	165.540	143.043
Convenio por pagar con IPS (1)	35.241.299	22.000.856
Cuentas por pagar crédito social	1.692.287	1.438.954
Acreeedores varios	1.294.647	1.561.427
Total	46.648.108	35.076.574

(1) Corresponde al saldo depositado por el Instituto de Previsión Social (IPS) para el Pago de Pensiones y Beneficios y que se paga a los beneficiarios del IPS.

(3) Retenciones:

Detalle	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Gastos notariales	69.163	79.393
Cotizaciones subsidios incapacidad laboral	2.490.814	2.317.905
Obligaciones previsionales	664.212	685.588
Impuestos por pagar	245.167	322.686
Otros descuentos al personal	94.411	83.350
Total	3.563.767	3.488.922

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

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

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

Detalle	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión gastos bienes y consumos (*)	3.530.787	3.493.342
Total	3.530.787	3.493.342

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

b) Pagos en exceso publicados

Período	Saldo inicial 01.01.2024 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 30.06.2024 M\$
I Trimestre	521.908	155.108	(144.338)	532.678
II Trimestre	-	174.967	(317.525)	(142.558)
III Trimestre	-	-	-	-
IV Trimestre	-	-	-	-
Total	521.908	330.075	(461.863)	390.120

Período	Saldo inicial 01.01.2023 M\$	Incrementos M\$	Disminuciones M\$	Total 31.12.2023 M\$
I Trimestre	511.428	130.436	(95.410)	546.454
II Trimestre	-	142.436	(164.866)	(22.430)
III Trimestre	-	172.139	(94.219)	77.920
IV Trimestre	-	144.968	(225.004)	(80.036)
Total	511.428	589.979	(579.499)	521.908

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

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

c) Pagos en exceso retirados

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2024			30.06.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
I Trimestre	420.611	-	(2.893)	417.718
II Trimestre	-	120.341	(388)	119.953
III Trimestre	-	-	-	-
IV Trimestre	-	-	-	-
Total	420.611	120.341	(3.281)	537.671

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

d) Pagos en exceso generados

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2024			30.06.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
I Trimestre	56.869	195.488	(203.771)	48.586
II Trimestre	-	191.255	(188.871)	2.384
III Trimestre	-	-	-	-
IV Trimestre	-	-	-	-
Total	56.869	386.743	(392.642)	50.970

Período	Saldo inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	01.01.2023			31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
I Trimestre	34.959	155.274	(144.836)	45.397
II Trimestre	-	130.158	(145.570)	(15.412)
III Trimestre	-	188.960	(180.162)	8.798
IV Trimestre	-	171.852	(153.766)	18.086
Total	34.959	646.244	(624.334)	56.869

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

30.06.2024

	Por Mutuo Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por Riesgo Idiosincrático M\$	Por Riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Colocaciones (Trabajadores)					
Consumo (incluye cartera vigente y deudor previsional)	-	12.036.747	3.203.427	511.000	15.751.174
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	22.376	-	-	-	22.376
Mutuos hipotecarios no endosables	34.871	-	-	-	34.871
Subtotal (1)	57.247	12.036.747	3.203.427	511.000	15.808.421
Colocaciones (Pensionados)					
Consumo	-	1.737.389	563.495	-	2.300.884
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	13.399	-	-	-	13.399
Mutuos hipotecarios no endosables	13	-	-	-	13
Subtotal (2)	13.412	1.737.389	563.495	-	2.314.296
Total stock de provisiones (1+2)	70.659	13.774.136	3.766.922	511.000	18.122.717

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 25 - Provisiones por Crédito Social (Continuación)

31.12.2023

	Por Mutuo Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por Riesgo Idiosincrático M\$	Por Riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Colocaciones (Trabajadores)					
Consumo (incluye cartera vigente y deudor previsional)	-	11.353.931	2.729.969	844.000	14.927.900
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	25.594	-	-	-	25.594
Mutuos hipotecarios no endosables	38.407	-	-	-	38.407
Subtotal (1)	64.001	11.353.931	2.729.969	844.000	14.991.901
Colocaciones (Pensionados)					
Consumo	-	1.704.414	489.450	-	2.193.864
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	13.422	-	-	-	13.422
Mutuos hipotecarios no endosables	14	-	-	-	14
Subtotal (2)	13.436	1.704.414	489.450	-	2.207.300
Total stock de provisiones (1+2)	77.437	13.058.345	3.219.419	844.000	17.199.201

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cuenta es la siguiente:

26.1) Corrientes

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Arrendamiento de derecho uso (1)	5.778.601	5.582.307
Recaudación cuotas de créditos sociales (2)	1.006.148	277.836
Aportes devengados	107.552	118.162
Varios	1.198	789
Asignación familiar por compensar	(11.571)	(11.739)
Total	6.881.928	5.967.355

(1) Corresponden a los arriendos de inmuebles destinados a sucursales.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros (continuación)

26.2) No corrientes

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Arrendamiento por derecho uso (1)	6.116.840	8.826.722
Deudas declaradas D.L.1526	290.977	229.791
Deudas convenio Ley 17.322	8.573	8.573
Asignaciones familiares en convenio	(3.588)	(3.588)
Asignaciones familiares D.L. 1.526	(42.479)	(36.239)
Total	6.370.323	9.025.259

(1) Corresponden a los arriendos de inmuebles destinados a sucursales.

Los pasivos por arrendamientos, corriente y no corriente al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

30.06.2024					
Concepto	Total Corriente M\$	No Corriente 1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	Total No corriente M\$	Total M\$
Contratos de Inmuebles	5.778.601	6.116.840	-	6.116.840	11.895.441
Total	5.778.601	6.116.840	-	6.116.840	11.895.441
31.12.2023					
Concepto	Total Corriente M\$	No Corriente 1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	Total No corriente M\$	Total 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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 27 - Otras Provisiones

El detalle al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se registra a continuación:

27.1) Corrientes

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisiones por demandas por pago indemnizaciones, feriados y sueldos (1)	111.970	111.970
Provisión por desmantelamiento sucursales (2)	399.356	351.745
Total	511.326	463.715

(1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el monto M\$ 53.866 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, además incluye el monto de M\$ 58.104 (ambos períodos) corresponden a pagos de indemnizaciones, sueldos y feriados de ex trabajadores de empresas dealers, por término anticipado de sus contratos.

(2) Corresponde a una estimación por desmantelamiento de 89 locales arrendados, derivado del contrato con el Instituto de Previsión Social, suscrito el 10.03.2022 y cuya vigencia es hasta el 30.04.2026.

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

30.06.2024

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2024	111.970	351.745
Constitución de provisiones	-	47.611
Aplicación de provisiones	-	-
Otro incremento (disminución)	-	-
Saldo al 30.06.2024	111.970	399.356

31.12.2023

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 27 - Otras Provisiones, continuación

27.2) No Corrientes

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión por desmantelamiento sucursales	877.949	797.319
Total	<u>877.949</u>	<u>797.319</u>

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

30.06.2024

	Provisión Desmantelamiento Sucursales M\$
Saldo al 01.01.2024	797.319
Constitución de provisiones	80.630
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 30.06.2024	<u>877.949</u>

31.12.2023

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

Nota 28 - Ingresos Ordinarios

Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no registra Ingresos Ordinarios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes

El detalle de los ingresos por intereses y reajustes al 30 de junio de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

Tipo de Préstamo	01.01.2024		
	30.06.2024		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo (*)	51.988.879	(3)	51.988.876
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	14.412	(4.196)	10.216
Total	52.003.291	(4.199)	51.999.092

(*) Incluye (M\$1.044.558) de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$809.675 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, de fecha 29 de marzo de 2023 de SUSESO.

Tipo de Préstamo	01.01.2023		
	30.06.2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo (*)	42.246.448	238	42.246.686
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	14.320	13.531	27.851
Total	42.260.768	13.769	42.274.537

(*) Incluye (M\$335.112) de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$382.839 por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, de fecha 29 de marzo de 2023 de SUSESO.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 29- Ingresos por Intereses y Reajustes (continuación)

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.04.2024		
	30.06.2024		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	26.077.440	10	26.077.450
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	6.825	10.717	17.542
Total	26.084.265	10.727	26.094.992

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.01.2023		
	30.06.2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	21.723.948	99	21.724.047
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	7.028	1.302	8.330
Total	21.730.976	1.401	21.732.377

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de los gastos por intereses y reajustes al 30 de junio de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

01.01.2024 - 30.06.2024

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	8.104.580	117.058	8.221.638
Obligaciones con el público (bonos)	2.088.412	27.360	2.115.772
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	927.649	(144.418)	783.231
Otros	752.200	-	752.200
Total	11.872.841	-	11.872.841

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes (continuación)

01.01.2023 - 30.06.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	7.101.459	12.118	7.113.577
Obligaciones con el público (bonos)	1.902.832	(28.060)	1.874.772
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	1.622.931	15.942	1.638.873
Otros	190.001	-	190.001
Total	10.817.223	-	10.817.223

01.04.2024 - 30.06.2024

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	3.686.702	(96.494)	3.590.208
Obligaciones con el público (bonos)	1.034.250	19.159	1.053.409
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	552.842	77.335	630.177
Otros	450.116	-	450.116
Total	5.723.910	-	5.723.910

01.04.2023 al 30.06.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	3.886.554	(14.488)	3.872.068
Obligaciones con el público (bonos)	961.174	(14.742)	946.432
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	680.811	29.230	710.041
Otros	106.125	-	106.125
Total	5.634.664	-	5.634.664

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 31 - Prestaciones Adicionales

Al 30 de junio de 2024, se percibieron ingresos por M\$5.835 (M\$1.529 año 2023). Adicionalmente, el rubro de los egresos está compuesto M\$5.035.061 y M\$3.628.692, respectivamente. El detalle por tipo de beneficio y segmento de afiliado es el siguiente:

a) Ingresos	Trabajadores			
	01.01.2024 30.06.2024 M\$	01.01.2023 30.06.2023 M\$	01.04.2024 30.06.2024 M\$	01.04.2023 30.06.2023 M\$
Sin movimiento	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Pensionados	Trabajadores			
	01.01.2024 30.06.2024 M\$	01.01.2023 30.06.2023 M\$	01.04.2024 30.06.2024 M\$	01.04.2023 30.06.2023 M\$
Paseos temáticos	5.835	1.529	3.143	1.529
Total	5.835	1.529	3.143	1.529

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 31 - Prestaciones Adicionales (continuación)

b) Egresos

Trabajador				
Tipo de Beneficios	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono natalidad	54.406	54.314	25.938	28.992
Bono nupcialidad	30.753	29.744	14.162	16.226
Bono fallecimiento	30.050	24.780	16.140	13.560
Estímulos académicos	207.672	79.386	170.972	50.044
Prestaciones de salud, institucionales y eventos	2.055.358	1.460.074	916.279	728.123
Otros	100.888	47.969	53.700	22.884
Subtotal	2.479.127	1.696.267	1.197.191	859.829

Pensionado				
Tipo de Beneficio	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono natalidad	441	673	164	351
Bono nupcialidad	95.765	95.870	46.830	46.060
Bono fallecimiento	-	220	-	220
Estímulos académicos	5.781	6.168	2.728	3.087
Prestaciones de salud y eventos	2.128.788	1.540.771	1.091.959	903.723
Llamadas de acompañamiento	67.519	54.846	37.429	29.354
Otros	257.640	233.877	126.172	104.861
Subtotal	2.555.934	1.932.425	1.305.282	1.087.656
Totales	5.035.061	3.628.692	2.502.473	1.947.485

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El detalle de los ingresos y gastos por comisiones al 30 de junio de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

a) Ingresos

Concepto	01.01.2024	
	30.06.2024	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	2.439.925	2.854.989
Total	2.439.925	2.854.989

Concepto	01.01.2023	
	30.06.2023	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	2.249.910	2.626.040
Total	2.249.910	2.626.040

Concepto	01.04.2024	
	30.06.2024	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	1.209.030	1.383.725
Total	1.209.030	1.383.725

Concepto	01.04.2023	
	30.06.2023	
	N° Operac.	M\$
Remuneraciones por recaudaciones de seguros y servicios asistenciales	1.172.036	1.300.011
Total	1.172.036	1.300.011

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones (continuación)

b) Gastos

Los Héroes CCAF al 30 de junio de 2024 y 2023 no presenta gastos por la generación de estas remuneraciones.

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.01.2024 - 30.06.2024		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$
Consumo	8.761.407	(2.670.880)	6.090.527
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	1.361	(5.694)	(4.333)
Mutuos hipotecarios no endosables	19.721	(3.876)	15.845
Total	8.782.489	(2.680.450)	6.102.039

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.01.2023 - 30.06.2023		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$
Consumo	6.394.914	(2.562.020)	3.832.894
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	21.402	(3.820)	17.582
Mutuos hipotecarios no endosables	5.331	(1.458)	3.873
Total	6.421.647	(2.567.298)	3.854.349

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito (continuación)

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.04.2024 - 30.06.2024		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$
Consumo	4.867.125	(1.316.002)	3.551.123
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	(3.631)	(1.914)	(5.545)
Mutuos hipotecarios no endosables	19.236	(2.495)	16.741
Total	4.882.730	(1.320.411)	3.562.319

Tipo de Préstamo	Acumulado		
	01.04.2023 - 30.06.2023		
	Generada en el ejercicio	Reversada en el Ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$
Consumo	3.225.288	(1.271.124)	1.954.164
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	1.479	(1.969)	(490)
Mutuos hipotecarios no endosables	1.110	(323)	787
Total	3.227.877	(1.273.416)	1.954.461

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 30 de junio de 2024 y 2023:

a) Otros ingresos operacionales

Concepto	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$		M\$
Ingresos por reajustes y multas	198.016	112.177	121.785	59.492
Aporte 1% pensionados	12.178.891	11.302.311	6.151.830	5.758.211
Remuneraciones por pagos de pensiones IPS (1)	17.204.962	18.536.181	8.680.318	9.236.020
Remuneraciones por recaudaciones convenios	517.140	466.379	284.672	243.548
Recuperación Perdida Operacional	12.437	177.390	12.321	120.228
Ingresos Varios	16.160	18.526	7.118	9.173
Total	30.127.606	30.612.964	15.258.044	15.426.672

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

b) Otros gastos operacionales

Concepto	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por recaudación de cotizaciones	386.217	364.782	191.905	178.014
Cuotas sociales otras Instituciones	95.446	110.412	48.223	70.452
Reajustes por variación UF préstamos y otros	(62.626)	20.824	(37.850)	(14.964)
Rebaja interés por condonación SIR	44.119	15.009	34.745	1.848
Gastos por Perdidas Operacionales	126.201	508.614	102.757	388.168
Costo financiero ADU	461.967	538.305	220.503	260.058
Otros	-	2.521	-	(1)
Total	1.051.324	1.560.467	560.283	883.575

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 30 de junio de 2024 y 2023:

Servicios financieros

Concepto	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos (1)	13.201.151	12.744.255	6.912.802	6.636.868
Beneficios (2)	4.508.876	4.388.481	2.080.749	1.806.357
Leyes sociales	767.246	736.605	355.730	354.174
Gratificación	2.379.310	2.212.282	1.163.027	1.104.226
Indemnización (3)	747.469	729.349	161.386	382.232
Total	21.604.052	20.810.972	10.673.694	10.283.857

(1) La variación se explica principalmente por reajuste de rentas que afectan sueldo base y ajuste de IPC.

Nota 36 - Gastos de Administración

Este rubro está compuesto por los siguientes ítems al 30 de junio de 2024 y 2023:

Servicios financieros

Concepto	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Materiales	322.193	337.703	157.574	143.496
Servicios generales (1)	11.170.229	10.722.229	5.735.738	4.624.299
Servicio externo	2.921.121	2.817.795	1.441.159	1.231.083
Promoción	790.489	608.471	574.907	422.220
Computación (2)	5.312.490	4.754.021	2.714.955	1.764.318
Asesorías	307.666	160.507	164.441	76.762
Mantenimiento y reparación	978.496	878.229	543.609	470.935
Consumos básicos	831.333	813.121	409.299	330.569
Viáticos y movilización	265.437	286.831	153.433	152.119
Remuneraciones del Directorio	82.800	58.114	41.400	34.329
Otros gastos del Directorio	85.852	87.157	47.694	46.352
Gastos de cobranza	557.658	523.771	270.134	234.388
Otros gastos de administración (3)	2.441.362	503.785	1.495.045	2.160.207
Total	26.067.126	22.551.734	13.749.388	11.691.077

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 36 - Gastos de Administración (continuación)

(1) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de aseo M\$149.232 servicios de vigilancia M\$315.916 y transportes de remesas M\$49.357. Lo anterior se ve compensado por una disminución en correspondencia y fletes M\$(29.932) y servicio de información comercial M\$(39.461).

(2) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de ardo. Equipos tecnológicos M\$255.492, desarrollo proyectos M\$186.298, mantenimiento de sistemas M\$123.548 y comunicación de datos M\$117.406. Lo anterior se ve compensado por una disminución en site central M\$(184.955).

(3) Los Gastos de Administración incluyen la remuneración neta trimestral que surge del "Acuerdo Comercial", celebrado con la Sociedad Emisora de tarjeta de los Héroes, el monto pagado es determinado cuando la rentabilidad de la filial es inferior a la Rentabilidad Objetivo o MOCG.

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

Origen de los Ingresos	Ingresos Percibidos	
	01.01.2024 30.06.2024 M\$	01.01.2023 30.06.2023 M\$
Consumo	(16.622.152)	(27.160.884)
Microempresarios	-	-
Fines educacionales	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	33.496	41.315
Total	(16.588.656)	(27.119.569)

Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros

30.06.2024

Concepto	Ingresos M\$	Egresos M\$
Prestaciones adicionales	5.835	(5.035.061)
Prestaciones complementarias	247.084	-
Gastos de administración beneficios sociales	222.202	-
Total	475.121	(5.035.061)

30.06.2023

Concepto	Ingresos M\$	Egresos M\$
Prestaciones adicionales	1.529	(3.628.692)
Prestaciones complementarias	281.614	-
Gastos de administración beneficios sociales	212.896	-
Total	496.039	(3.628.692)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones

1) Garantías directas

a) Boletas y Pólizas de garantías

Al 30 de junio de 2024 y 2023 Los Héroes CCAF mantiene las siguientes boletas y pólizas de garantía.

Acreedor de la garantía	Deudor		Tipo de garantía	Valor contable	Activos Comprometidos		Fecha de liberación
	Nombre	Relación			30.06.2024	31.12.2023	
				M\$	M\$	M\$	
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	4.353.693	4.353.693	4.263.019	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	1.058.449	1.058.449	1.036.405	05-10-2026
Total					5.412.142	5.299.424	

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

b) Hipotecas

Al 30 de junio de 2024 y 2023 Los Héroes CCAF no mantiene hipotecas a favor de instituciones financieras.

2) Juicios y demandas

a) Juicios

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no existen juicios que afecten a Los Héroes.

b) Demandas

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no existen demandas que afecten a Los Héroes.

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".

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.1) Bono corporativo

a) Razón de Endeudamiento Neto (continuación)

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	Junio 2024
a)	Razón de endeudamiento neto	3,5 veces máximo	1,0 veces
b)	Patrimonio total	MM\$100.000 mínimo	MM\$ 272.882

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.

3.2) 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 COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.2) Efecto de comercio

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	Junio 2024
a)	Patrimonio Total Neto	MM\$ 100.000 mínimo	MM\$ 272.882
b)	Nivel de Endeudamiento Neto	3,5 veces máximo	1,0 veces

Al 30 de junio de 2024, 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.

3.3) International Finance Corporation (IFC)

El 18 de abril de 2018 CCAF Los Héroes y el International Finance Corporation (IFC) firman contrato de crédito bilateral por un monto de hasta USD 50 millones.

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

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

a) Patrimonio sobre Activos

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

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

b) Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas

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

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

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

c) Ratio de Exposición a Mora de Cartera

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

d) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

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

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

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

e) Activo Fijo Neto más Participación, sobre Total Capital

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

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

f) Riesgo de Tasas de Interés

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

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.

h) Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

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

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

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

i) Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

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

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

i) Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

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	Junio 2024
a)	Patrimonio sobre Activos	> 25%	42,0%
b)	Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas	< 15%	0,0%
c)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	< 10%	2,3%
d)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	< 10%	3,4%
e)	Activo Fijo Neto más Participación sobre Patrimonio, sobre Capital	< 25%	21,5%
f)	Riesgo de Tasas de Interés		
	0 – 90 días	> -10% y < 10%	0,3%
	90 – 365 días	> -10% y < 10%	-0,0%
	1 año – 3 años	> -10% y < 10%	2,8%
	3 años – 5 años	> -10% y < 10%	2,1%
	5 años – 10 años	> -10% y < 10%	0,1%
	> 10 años	> -10% y < 10%	0,0%
g)	Riesgo Agregado de Tasas de Interés	> -20% y < 20%	5,3%
h)	Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)	> 200%	528,3%
i)	Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)	> 100%	119,2%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) 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 e 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.

d) Ratio de Activos Fijos Netos

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

Para estos efectos, se entenderá por "Activos Fijos Netos" a la partida de los Estados Financieros "Propiedades, Plantas y Equipos, Neto" más la partida "Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios" y por "Patrimonio" el total del patrimonio señalado en la partida de los Estados Financieros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 39 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones (continuación)

3.4) Inter-American Development Bank (BID)

e) Ratio de Exposición a Mora de Cartera

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

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

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

f) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

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

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

	Obligación	Límite	Junio 2024
a)	Razón de Endeudamiento	25% mínimo	42,0%
b)	Ratio de Liquidez	110% mínimo	163,0%
c)	Mora de Cartera	6,5% máximo	3,8%
d)	Ratio de Activos Fijos Netos	25% máximo	20,9%
e)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	10% máximo	2,2%
f)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	10% máximo	3,3%

Al 30 de junio de 2024 para los instrumentos financieros indicados en puntos 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 y 3.5 no han ocurrido eventos distintos de los antes descritos y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administración de Los Héroes CCAF no visualiza riesgo de incumplimiento.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 40 - Sanciones

Al 30 de junio de 2024 no se han aplicado por los organismos fiscalizadores sanciones a Los Héroes CCAF ni a sus Directores o Gerente General por su desempeño como tales.

Nota 41 - Hechos Posteriores

Con fecha 4 de julio de 2024, CCAF Los Héroes colocó en el mercado financiero un bono corporativo emitido con cargo a la línea de bonos a 10 años de la entidad, inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 29 de septiembre de 2022, bajo el N° 1.119, cuyas características principales son las siguientes:

- Bono Serie AC (BHERAC0624)
- Monto Nominal: UF 1.000.000
- Tasa de Carátula: UF+4,80%
- Plazo: 6 Años
- Gracia: 3 años
- Amortización: semestral en cuotas iguales, a partir del 15 de diciembre de 2027
- Pago de Intereses: semestralmente
- Vencimiento: 15 de junio de 2030
- Clasificación de Riesgo: AA- (Humphreys) y AA- (ICR Chile).

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 42 - Cautiones obtenidas de Terceros

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Los Héroes CCAF presenta las siguientes cauciones obtenidas de terceros:

30.06.2024

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.150	01-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.748	30-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.290.105	31-07-2024
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.500	01-08-2024
SINERGY EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	64.064	01-08-2024
SINERGY INVERSIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	191.577	01-08-2024
EMATEL	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	38.962	02-08-2024
ERKA TOLOSA SCHAFFER/PATAGONIA GARDEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.066	20-08-2024
SERVICIOS INFORMATICOS GETS LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.926	30-08-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.980	31-08-2024
COMERCIAL TOTALPACK LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.272	02-09-2024
HUMBERTO GARRETO E HIJOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.803	05-09-2024
COAF INGENIERIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.237	26-09-2024
MEGA ARCHIVOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	52.601	30-09-2024
PROSEGUR ACIVA CHILE SERV. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	83.147	30-09-2024
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.714	05-10-2024
SII GROUP CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2024
ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	7.139	31-10-2024
BUK SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.350	03-11-2024
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	74.946	04-11-2024
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.114	27-11-2024
TESTANOVA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	29-11-2024
GLOBAL COLSUNTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	29-11-2024
ASESORIAS AGUIRRE CAMPOS LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	30-11-2024
CONSULTORIA E INV. EN RRRH SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	30-11-2024
FOCUS CONSULTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	30-11-2024
COGNITIVA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	30-11-2024
ETALENT CONSULTING SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	02-12-2024
MANDOMEDIO.COM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	751	02-12-2024
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	827	16-12-2024
ASESORIAS Y CONSULTORIA CYBERTRUST LATAM LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.052	30-12-2024
VU	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	7.754	30-12-2024
VGROUP SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	30-12-2024
SERVICIOS DE CORRESPONDENCIA ENVIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.312	31-12-2024
CIRION TECHNOLOGIES CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.835	31-12-2024
WILLIS TOWERS WATSON S.A. CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.832	12-01-2025
FULL FACILITY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.298	16-01-2025
OZ NET SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.130	31-01-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.000	01-02-2025
FDD INNOVACION Y CRECIMIENTO S.A.(AMPASS)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	20-02-2025
RICOH CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	86.340	27-02-2025
PIT CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.897	03-03-2025
ING. Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	65.993	31-03-2025
EST. EXPROTEMPO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	03-04-2025
OP-PRO EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	03-04-2025
GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	03-04-2025
TRAVEL SECURITY S A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	05-04-2025
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.500	08-04-2025
CLARO CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.104	02-05-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.841	08-05-2025
CCL AC AUDITORES Y CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.786	10-05-2025
CCL TAX SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.786	10-05-2025
AZURIAN TECNOLOGIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.959	10-05-2025
PRAXIS CLIDAD DE GESTION	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	23-05-2025
PRO PLUS S.A. (PROYEXION)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.864	31-05-2025
NEXOLOG S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.272	01-06-2025
EMPRESA METROPOLITANA DE SERV. INTEG. Y DE ESTUDIOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	91.713	01-06-2025
EME INVERSIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	228.474	01-06-2025
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	46.589	18-06-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.980	03-07-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.980	03-07-2025
ENGLAND EXTINTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.019	06-07-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-07-2025
TSOFT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-07-2025
NISUM CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-07-2025
GENESYS ING. DE SOFTWARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-07-2025
FLAGARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-07-2025
MOS-IT SERV. INTEGRALES Y TECN. SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-07-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.087	29-07-2025
KRAMER Y MOENA CONSULT. Y PROD. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.509	30-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	260.899	31-07-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.907	01-08-2025
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	15.029	01-08-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	41.404	02-08-2025
CV S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.344	02-08-2025
AM IMPRESIONES S A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.861	05-08-2025
CACATUA ESTUDIO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.584	11-08-2025
SMILE PRODUCCIONES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.269	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	14.428	01-09-2025
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.774	30-09-2025
TRIBU CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.517	30-09-2025
ING. Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.858	30-09-2025
Subtotal					3.143.010	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

30.06.2024

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
CONSULTORES Y SOLUCIONES TICBLUE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
KEYONE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
ENELGY CHILE CONSULTORES LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
TECNOVA SOLUCIONES INFORMATICAS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
ACID LABS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
MSB SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
ASESORIAS Y SERV. VALOR UNICO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
ST COMPUTACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
VATES CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
2 BRAINS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
APLIX TECNOLOGIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
APLICACIONES COMPUTACIONALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
IGNITE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
COASN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
KPAZ CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
PROVECTIS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
LANDSCAPE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
ENTERPRISE SERVICIOS CHILE COM.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
MANPOWER SERVICIOS INTEGRALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ALIGARE LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
IMAGERMAKER S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ITQ LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	17-10-2025
MALBEC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	46.514	29-10-2025
AVANT TECHNOLOGIES CONO SUR S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.945	03-11-2025
COMERCIALIZADORA VODA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.708	01-12-2025
SERVICIOS DE SEGURIDAD PROSEGUR REGIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	58.236	15-12-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	54.016	31-12-2025
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.298	16-01-2026
CONSTRUCTORA CH3 SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.298	16-01-2026
CONSTRUC. FLORES GREZ LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.298	16-01-2026
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.763	31-01-2026
CONOSUR CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.066	19-02-2026
ING. Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.858	28-02-2026
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.133	28-02-2026
PENTACROM S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	20.578	02-03-2026
DIMERC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	37.572	31-03-2026
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.300	30-04-2026
FELICIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	30.809	04-05-2026
PEOPLE FIRST CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.381	11-05-2026
CALL SOUTH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	263.567	16-06-2026
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.786	02-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.748	30-07-2026
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	30-07-2026
ACTIVA RESEARCH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	30-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	30-07-2026
ADVISORY CONSULTANT & INVESMENT NEXO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	30-07-2026
IPSO S CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	30-07-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	512.856	31-07-2026
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	789	31-07-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	789	31-07-2026
SERVICIOS INTEGRALES DE SEGURIDAD PATAGONIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.527	31-07-2026
PRODUCCIONES GLOW PRO CPMPANY LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	789	31-07-2026
G4S SECURITY SERVICES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	232.420	31-07-2026
RECOURSE EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	126.672	01-08-2026
GESTIONES INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	286.870	01-08-2026
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.488	29-08-2026
SERVICIOS TECNOLOGICOS ITD CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	676	29-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.399	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	43.809	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.847	31-08-2026
TRANSPORTES NUEVO CENTRO ORIENTE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.772	01-09-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP. (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.103	10-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	229.188	13-09-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	261.913	30-09-2026
ASOCIADOS UNDIRRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.017	01-10-2026
NEXSYS DE CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	14-10-2026
TIVIT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	109.131	30-10-2026
TIVIT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	113.467	30-10-2026
SERVICIOS EQUIFAX CHILE LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.503	30-11-2026
EXPERIAN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.503	30-11-2026
TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.503	30-11-2026
UNIVERSIDAD ADOLFO BANAÑEZ	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	04-01-2027
UBITS LEARNING SOLUTIONS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
TALENT SOLUTIONS CAPACITACION SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
ECLASS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
ADALD SERVICIOS CAPACITACION LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
GOANL CAPACITACION LTDA (OTEC)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
TECNOLOGIA DEL CONOCIMIENTO CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
CD GROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
CAPACITACION USACH CIA. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
EXPLORER SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.879	31-03-2027
PHD CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	43.174	05-05-2027
ING. Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.757	31-05-2027
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	699.776	31-08-2027
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	154.533	31-03-2028
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	33.326	31-03-2028
Subtotal					3.717.852	
Total					6.860.862	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2023

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
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 LENTI LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	18-03-2024
VIZUM CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.067	31-03-2024
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.508	31-03-2024
NETPROVIDER S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.266	31-03-2024
DIMERC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.789	01-04-2024
CD GROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	01-04-2024
OZ NET SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.065	01-04-2024
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	05-04-2024
RICOH CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.866	15-04-2024
CLARO CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.060	30-04-2024
INVERS. PAULINA FRACISCA ENCINA RIQUELME E.I.R.L. (SPACE Y BRAND)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.067	30-04-2024
TOC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	57.281	30-04-2024
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.696	30-04-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	247.887	01-05-2024
ANSALDO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	02-05-2024
INGENIERIA Y CONSTRUCCION CR SPA (M39	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.779	28-05-2024
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.600	31-05-2024
PROTEGO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.400	31-05-2024
CONSTRUCTORA DE PRAGA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.513	03-06-2024
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.749	15-06-2024
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	45.619	21-06-2024
RECOURSE EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	124.017	30-06-2024
GESTIONES INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	280.887	30-06-2024
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.876	01-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	30-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.263	31-07-2024
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.465	01-08-2024
SINERGY EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	62.730	01-08-2024
SINERGY INVERSIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	187.587	01-08-2024
EMATEL	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	38.151	02-08-2024
ERKA TOLOSA 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
PROSEGURACIA 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
CIRION TECHNOLOGIES CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.589	31-12-2024
WILLIS TOWERS WATSON S.A. CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.753	12-01-2025
FULL FACILITY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2025
FDD INNOVACION Y CRECIMIENTO S.A.(AMPASS)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	20-02-2025
RICOH CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	84.542	27-02-2025
ING. YASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	64.618	31-03-2025
EST. EXPROTEMPO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
OP-PRO EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
CCL AC AUDITORES Y CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.666	10-05-2025
CCL TAX SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.666	10-05-2025
PRAXIS CLIDAD DE GESTION	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	23-05-2025
PRO PLUS S.A. (PROYEXION)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.304	31-05-2025
NEXOLOG S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.037	01-06-2025
EMPRESA METROPOLITANA DE SERV. INTEG. Y DE ESTUDIOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	89.803	01-06-2025
EME INVERSIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	223.716	01-06-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	03-07-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	03-07-2025
ENGLAND EXTINTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.956	06-07-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ITQ LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
TSOFT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
Subtotal					2.454.685	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 42 – Caucciones obtenidas de terceros (continuación)

31.12.2023

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
NISUM CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
GENESYS ING. DE SOFTWARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
ASESORIAS Y SERV. VALOR UNICO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
FLAGARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
MOS-IT SERV. INTEGRALES Y TECN. SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
KRAMER Y MOENA CONSULT. Y PROD. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.415	30-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	255.465	31-07-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.555	01-08-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	40.542	02-08-2025
CV S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.274	02-08-2025
AM IMPRESIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	05-08-2025
CACATUA ESTUDIO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	11-08-2025
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. YASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.090	30-09-2025
CONSULTORES Y SOLUCIONES TICBLUE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
KEY ONE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ENTELGY 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
ACD 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 SERVIDES 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	6.822	31-01-2026
CONOSUR CORREDORES DE NEGOSIOS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.023	19-02-2026
ING. YASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.090	28-02-2026
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.753	30-04-2026
FELICIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	30.167	04-05-2026
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.395	02-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	30-07-2026
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ACTIVA RESEARCH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ADVISORY CONSULTANT & INVESMENT NEXO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
IPSO S CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	502.175	31-07-2026
G4S SECURITY SERVICES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	227.579	31-07-2026
CONSTRUCTURA VDZ SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.408	31-07-2026
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
SERVICIOS INTEGRALES DE SEGURIDAD PATAGONIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.433	31-07-2026
PRODUCCIONES GLOW PRO CPMPANY LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.164	29-08-2026
SERVICIOS TECNOLOGICOS ITD CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	662	29-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.140	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	42.896	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.475	31-08-2026
TRANSPORTES NUEVO CENTRO ORIENTE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.672	01-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	224.415	13-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.238	30-09-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	256.459	30-09-2026
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 COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 43 – Provisiones por beneficios a los empleados

Conceptos	30.06.2024		31.12.2023	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisión de vacaciones	2.171.495	-	2.380.888	-
Provisión comisiones, premios y concursos	179.400	-	215.900	-
Provisión bienestar del personal	118.956	-	-	-
Provisión incentivo del personal (1)	97.749	-	2.955.112	-
Otras provisiones del personal (2)	-	2.161.043	-	1.910.162
Total	2.567.600	2.161.043	5.551.900	1.910.162

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

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

Supuestos Económicos y Financieros:

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

Supuestos Demográficos:

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 43 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

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

Concepto	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo Inicial	1.910.162	1.664.077
Costo por Servicio	88.423	79.366
Costo por intereses	53.756	138.407
Costo por cambio de plan	-	(107.529)
Beneficios Pagados	-	(43.804)
Ganancias/Pérdidas Actuariales por Hipótesis	108.702	179.645
Saldo Final	2.161.043	1.910.162

Valor Corriente	2.392.864	2.160.863
------------------------	------------------	------------------

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

30.06.2024

	CORRIENTES				
	Provisión de Vacaciones M\$	Provisión comisiones, premios y concursos M\$	Provisión bienestar del personal M\$	Provisión Incentivo del personal M\$	Otras provisiones del personal M\$
Saldo al 01.01.2024	2.380.888	215.900	-	2.955.112	-
Constitución de provisiones	207.373	170.180	118.956	-	-
Aplicac.de provisiones	(416.766)	(206.680)	-	(2.857.363)	-
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	-
Saldo al 30.06.2024	2.171.495	179.400	118.956	97.749	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 43 – Provisiones por beneficios a los empleados (continuación)

Los movimientos del ejercicio de las provisiones por beneficios a los empleados, corriente es la siguiente (continuación):

31.12.2023

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

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

30.06.2024

	Otras Provisiones del Personal
	M\$
Saldo al 01.01.2024	1.910.162
Constitución de provisiones	250.881
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	-
Saldo al 30.06.2024	2.161.043

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR LOS HEROES

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 44 – Pasivos, no corrientes

Concepto	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Acreeedores cheques caducados (1)	906.960	875.537
Acreeedores varios	553.087	619.457
Total	1.460.047	1.494.994

(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 45 – Otras Ganancias (Pérdidas)

Concepto	01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad(pérdida) en venta de activo fijo	5.643	203.313	-	201.979
Arriendos de oficinas y estacionamiento	22.217	21.834	11.179	11.244
Pérdida seguros no cubierta cuotas morosas	(24.944)	(53.692)	(20.735)	(21.998)
Servicios filiales	163.402	200.949	82.112	99.685
Otros	370.815	36.345	381.733	13.211
Total	537.133	408.749	454.289	304.121

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral intermedio, referido al 30 de junio de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2023, de acuerdo con el siguiente detalle:

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

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Alfredo Kunze Schütze	Presidente del Directorio	6.786.991-5	Alfredo Walter Kunze Schütze Firmado digitalmente por Alfredo Walter Kunze Schütze Fecha: 2024.08.28 09:30:33 -04'00'
Arturo Lyon Parot	Director Empresarial	5.256.612-6	José Arturo Lyon Parot Firmado digitalmente por José Arturo Lyon Parot Fecha: 2024.08.28 10:19:49 -04'00'
Gastón Lewin Gómez	Director Empresarial	6.362.516-7	Gastón Lewin Gómez Firmado digitalmente por Gastón Lewin Gómez Fecha: 2024.08.28 09:54:28 -04'00'
Enrique Oyarce Cifuentes	Director Laboral	8.699.650-2	ENRIQUE MARCELO OYARCE CIFUENTES Firmado digitalmente por ENRIQUE MARCELO OYARCE CIFUENTES Fecha: 2024.08.28 11:23:36 -04'00'
Víctor Riveros Contreras	Director Laboral	17.672.399-8	Víctor Manuel Riveros Contreras Firmado digitalmente por Víctor Manuel Riveros Contreras Fecha: 2024.08.28 19:11:14 -04'00'
Carolina Iturra Quintanilla	Director Laboral	13.035.368-1	Carolina Eva Iturra Quintanilla Firmado digitalmente por Carolina Eva Iturra Quintanilla Fecha: 2024.08.28 14:14:46 -04'00'
Ignacio de la Cuadra Garretón	Gerente General	10.672.738-4	IGNACIO DE LA CUADRA GARRETON Firmado digitalmente por IGNACIO DE LA CUADRA GARRETON Fecha: 2024.08.27 20:13:16 -04'00'
Maritza Ensís Díaz	Contador Subgerente Control Financiero	12.499.809-3	Maritza De Las Mercedes Ensís Díaz Firmado digitalmente por Maritza De Las Mercedes Ensís Díaz Fecha: 2024.08.27 10:32:02 -04'00'

Fecha: 27 de agosto de 2024

Resumen de Hechos Relevantes del Período

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2024 (actual):

Durante el período transcurrido entre el 1º de enero y el 30 de junio de 2024 se informó a la Superintendencia de Seguridad Social los siguientes hechos relevantes:

- 28 de febrero; se informa cambios de estructura organizacional y de personal clave para la organización el acuerdo del Directorio, correspondiente a la designación como Gerente General de C.C.A.F. Los Héroes al señor Ignacio de la Cuadra Garretón, quien asume sus funciones el día 18 de marzo de 2024.
- 18 de marzo; se informa cambios de estructura organizacional y de personal clave para la organización, producto de la renuncia voluntaria de la Gerenta de Operaciones y Tecnología doña Claudia Carrasco Cifuentes, con efecto el 15 de abril de 2024.
- 18 de marzo; se informa que con esa fecha ha asumido su cargo como Gerente General de C.C.A.F Los Héroes, el señor Ignacio de la Cuadra Garretón.
- 22 de marzo; se informa la suscripción de un acuerdo comercial con la empresa relacionada, filial Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A. ("Emisora Los Héroes"), el que fue debidamente aprobado por el Directorio de forma unánime, con la abstención de dos directores relacionados a Emisora Los Héroes.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2024 (actual)
continuación:**

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

Serie H ONHER-090924 (PM):

Monto: CLP\$5.000.000.000

Tasa Colocación: 0,67%

Vencimiento: 9 de septiembre de 2024

Clasificación de Riesgo: N1 +/- AA-, tendencia Estable por ICR Ratings

Serie I ONHER-060325 (PM):

Monto: CLP\$5.000.000.000

Tasa Colocación: 0,67%

Vencimiento: 6 de marzo de 2025

Clasificación de Riesgo: N1 +/- AA-, tendencia Estable por ICR Ratings

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2024 (actual) continuación:

- 1 de abril: Se informa el pago total del saldo insoluto adeudado en virtud del contrato del contrato de refinanciamiento de fecha 30 de marzo de 2022, celebrado con Banco de Chile, Scotiabank, Itaú Corpbanca, Banco de Crédito e Inversiones, Banco Estado y Banco Internacional, por la suma total de \$45.477.952.593. Dicho pago se realizó en una parte, con cargo a créditos bilaterales contratados con distintos bancos locales y, en otra, con cargo a fondos mantenidos en caja.
- 8 de abril: Se informa un cambio en la estructura organizacional y de personal clave para la organización, debido a que el Sr. Octavio Ruiz Cuevas, Gerente de Empresas y Trabajadores, ha dejado de pertenecer a CCAF Los Héroes.
- 15 de abril: Se informa un cambio en la estructura organizacional y de personal clave para la organización, correspondiente a la designación como Gerente de Operaciones y Tecnología del Sr. Pedro Sariego Cantwell, quien asume sus funciones desde dicha fecha.

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2024 (actual) continuación:

- 30 de abril: Se informan cambios de estructura organizacional y de personal clave de la administración de Filiales, producidos en la Junta Ordinaria Accionistas de Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A. del 29 de abril de 2024, en la cual fueron elegidos los siguientes directores para el periodo 2024 – 2027:
 - Don Alfredo Kunze Schütze
 - Don Gastón Lewin Gómez
 - Don Ignacio de la Cuadra Garretón
 - Don Gustavo Favre Domínguez
 - Don Luis Felipe Brahm García

- 2 de mayo: Se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - De Larrobla y Asociados Internacionales S.A., RUT N°59.110.960-k, correspondiente a los servicios de mantención correctiva y evolutiva del sistema Bantotal. El monto del servicio asciende a la suma de \$803.326.427, IVA incluido, por un plazo de 3 años.

 - Tivit Chile Tercerización de Procesos, Servicios y Tecnología SpA., RUT N°76.130.712-6, correspondiente al servicio de monitoreo y operación de la plataforma tecnológica de Los Héroes. El monto total del servicio asciende a la suma de \$1.081.993.220, IVA incluido, por un plazo de 2 años.

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2024 (actual) continuación:

- 2 de mayo: Se informa la adjudicación de un contrato a la entidad filial Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes - Recreativa, correspondiente al servicio eventos para afiliados pensionados 2024, cuyo propósito es fomentar instancias y espacios de esparcimiento, sociabilidad y distracción, de manera gratuita, a los/as afiliados/as pensionados/as, a través de la producción y realización de 23 eventos recreativos y lúdicos en distintas ciudades del país. El monto total del servicio asciende a la suma de \$301.440.898, IVA incluido, por un plazo de 2 años.
- 2 de mayo: Se informa que el Directorio autorizó la modificación del acuerdo comercial suscrito con fecha 22 de marzo del presente entre CCAF Los Héroes y su filial Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A., con el objeto de incluir en el mismo la entrega de beneficios a sus afiliados/as mediante la tarjeta de pago con provisión de fondos emitida por la referida sociedad emisora, en el marco del programa anual de prestaciones adicionales 2024 de CCAF Los Héroes.
- 16 de mayo: Se informa que fue debidamente suscrita la modificación del acuerdo comercial de fecha 22 de marzo del presente entre CCAF Los Héroes y su filial Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.

**Hechos Relevantes Informados Durante el período 2024 (actual)
continuación:**

- 29 de mayo: Se informa que se adjudicaron los siguientes contratos:
 - Comercial e industrial CO-OL Ltda., RUT N°77.568.400-3, correspondiente al suministro e instalación 7 Cabañas en Parque Llanquihue. El monto total del servicio asciende a la suma de \$585.104.853, IVA incluido.
 - Tivit Chile Tercerización de Procesos, Servicios y Tecnología SpA., RUT N°76.130.712-6, correspondiente al servicio de mesa de ayuda TI, soporte presencial y en terreno. El monto total del servicio asciende a la suma de UF 30.165, IVA incluido, por un plazo de 2 años.

- 26 de junio: Se informa la adjudicación a Empresa Nacional de Comunicaciones S.A., RUT N°92.580.000-7, del Servicio housing principal y secundario. El monto total asciende a la suma de UF 34.025,67 IVA incluido, por un plazo de 3 años.

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023:

Durante el período transcurrido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2023 se informó a la Superintendencia de Seguridad Social los siguientes hechos relevantes:

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

Los fondos provenientes de la colocación del bono serie AA, se destinarán principalmente al financiamiento de colocaciones de crédito social.

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

Serie E ONHER-150124 (PH):

- Monto: CLP\$3.285.000.000
- Tasa Colocación: 0,95%
- Pago Intereses: Los títulos no devengarán intereses sobre el capital insoluto y se colocaron a descuento
- Vencimiento: 15 de enero de 2024
- Clasificación de Riesgo: N 1+/AA-, tendencia estable por ICR Rating

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

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

Serie F ONHER-040324 (PH):

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

Serie E ONHER-150124 (PH):

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

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

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

Serie F ONHER-040324 (PH):

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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

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

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

- 28 de noviembre; se informa cambios de estructura organizacional y de personal clave de la administración. En la sesión de Directorio N°878, ordinaria, del día 27 de noviembre de 2023, don Enrique Marcelo Oyarce Cifuentes ha asumido el cargo de director laboral de Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes (“CCAF Los Héroes”), en reemplazo de la directora doña María Consuelo Zanzo García quien, de conformidad con lo dispuesto en el número 4 del artículo 40 de la Ley N°18.833, ha cesado en su cargo de directora laboral, toda vez que su entidad empleadora ha dejado de estar afiliada a CCAF Los Héroes.
- 28 de noviembre; se informa que se adjudicó el contrato a la empresa Compañía de Seguros Generales Continental S.A. RUT N°76.039.758-k para prestar el servicio de Póliza de Seguros Todo Riesgo Bienes Físicos, por UF 18.593,59 (prima anual neta).

Hechos Relevantes Informados Durante el período 2023 (continuación):

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

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

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



Análisis Razonado de los Estados Financieros Individuales

Resultados al 30 de junio de 2024

SUSESO

Contenido

Resumen Ejecutivo	3
Contribución Social	3
Prestaciones Sociales Financieras	3
Canales de atención	4
Prácticas corporativas.....	5
Análisis de la Situación Financiera.....	6
Estado de Resultado	6
Ingresos Operacionales	7
Gastos Operacionales.....	8
EBTDA.....	8
Contribución Social	8
EBTDA Ajustado.....	8
Análisis de Balance	9
Balance	9
Activo	10
Pasivo y Patrimonio	11
Indicadores Financieros.....	14
<i>Análisis de los indicadores</i>	<i>15</i>
Estado de Flujos de Efectivo.....	17
Descripción y Análisis	17
Análisis de Mercado	19
Afiliación de la industria	19
Stock de Créditos Sociales	21
Anexos.....	22
Estado de Resultados.....	22
Activos	23
Pasivo y Patrimonio	23
Glosario	24

Resumen Ejecutivo

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

Contribución Social

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

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

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

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

Prestaciones Sociales Financieras

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

Las prestaciones sociales financieras permiten a los afiliados, acceder a créditos y seguros para satisfacer sus necesidades de productos financieros. Es importante destacar que muchos de ellos no pueden acceder al sistema financiero debido a su nivel de ingresos, por lo que estos productos **posibilitan la inclusión financiera de grupos importantes de la sociedad chilena** y, al mismo tiempo, permiten a Los Héroes generar los recursos necesarios para hacer entrega de su contribución social.

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

Un producto que ha ido tomando buen posicionamiento en el mercado corresponde a la tarjeta de prepago, operada por la **Sociedad Emisora De Tarjetas Los Héroes (SETH)**, filial directa de CCAF Los Héroes, que en 2020 comenzó a operar al público con su **tarjeta de provisión de fondos**, un medio de pago regulado por la CMF que permite realizar compras locales e internacionales, giros, transferencias, entre otros, cuyo foco es contribuir al desarrollo e integración social por medio de la inclusión financiera para segmentos menos bancarizados, tanto afiliados como no afiliados. La tarjeta de prepago SETH toma relevancia ante un contexto de crisis sanitaria, al funcionar como una alternativa al efectivo para mantener el sistema de pago de pensiones y beneficios del Estado, y hoy mantiene su operación en crecimiento generando alianzas estratégicas con foco social para los tarjetahabientes.

Canales de atención

La gran mayoría de los servicios que Los Héroes entrega, se otorgan a través de una extensa **red de 163 sucursales** distribuidas en todo el país, junto a **puntos de atención móviles**, siendo la **red de recaudación y pago de Seguridad Social más amplia del país**. Estas sucursales cuentan con colaboradores especializados en la atención de los segmentos afiliados de Los Héroes: trabajadores y pensionados, como también, de los beneficiarios de las prestaciones sociales que se entregan por encargo del Estado. Y en ellas además se atienden las necesidades de los usuarios de la tarjeta de prepago.

Prácticas corporativas

Es relevante destacar que Caja Los Héroes ha adoptado diversas y significativas prácticas de buen comportamiento institucional.

Entre ellas, destaca el **Código de Gobierno Corporativo**, cuyo propósito es establecer un conjunto de principios, normas internas y un marco de los mejores estándares bajo los cuales debe regirse la corporación.

Además, se ha implementado un **Código de Buenas Prácticas y de Conducta**, documento aplicable a directores, asesores, ejecutivos y colaboradores de Los Héroes y sus entidades filiales. Es importante mencionar que, en septiembre de 2023, **BH Compliance** renovó por dos años la certificación del **Modelo de Prevención del Delito** de Caja Los Héroes.

Conscientes de nuestro rol social y de la responsabilidad en la gestión del desarrollo sostenible, el directorio aprobó en 2023 la **primera Política de Sostenibilidad** de Caja Los Héroes, comprometiéndose a realizar sus mejores esfuerzos en relación con la gestión de factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Con el objetivo de reducir los impactos socioambientales negativos y promover el cuidado del medioambiente, en 2023 también se inició la cuantificación de la huella de carbono de la corporación con la finalidad de contribuir al bienestar social y a la creación de valor sustentable.

En colaboración con la Universidad del Desarrollo, Los Héroes sigue aportando al conocimiento e investigación en personas mayores a través del centro de investigación CIPEM. Además, los Héroes ha establecido una alianza con Conecta Mayor, fundación relacionada con la Pontificia Universidad Católica, con el objetivo de contribuir a la integración social e inclusión digital de las personas mayores. Estas acciones se suman a la **iniciativa social "Nuevos Héroes"**, que reconoce y visibiliza a nivel nacional a personas que realizan aportes extraordinarios a sus comunidades y a la sociedad.

Análisis de la Situación Financiera

Estado de Resultado

	Acumulado Individual		Variación	
	01.01.2024 01.06.2024 (MM\$)	01.01.2023 01.06.2023 (MM\$)	MM\$	%
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	306	-1.276	1.582	-124%
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
Ingresos por intereses y reajustes	51.579	41.892	9.687	23%
Gastos por intereses y reajustes netos	-10.639	-8.406	-2.233	27%
Ingresos netos por intereses y reajustes	40.940	33.486	7.454	22%
Ingresos netos por comisiones	2.855	2.626	229	9%
Ingresos neto por adm.mutuos hipotecarios endosables	69	83	-14	-17%
Otros ingresos operacionales	30.128	30.613	-485	-2%
Provisión por riesgo de crédito	-5.682	-3.470	-2.211	64%
Total ingreso operacional neto	68.310	63.337	4.974	8%
Remuneraciones y gastos del personal	-21.604	-20.811	-793	4%
Gastos de administración	-26.067	-22.552	-3.515	16%
Depreciaciones y amortizaciones	-5.432	-5.004	-428	9%
Deterioros	4	-52	55	-108%
Otros gastos operacionales	-1.051	-1.560	509	-33%
Total gastos operacionales	-54.151	-49.978	-4.174	8%
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	17%
Resultado antes de impuesto a la renta	14.159	13.359	800	6%
Impuesto a la renta	357	-53	410	-774%
Ganancia (pérdida) de servicios financieros	14.516	13.306	1.210	9%
BENEFICIOS SOCIALES				
Ingreso neto por prestaciones adicionales	-5.029	-3.630	-1.399	39%
Ingreso neto por prestaciones	247	282	-35	-12%
Ingreso neto por otros beneficios sociales	222	213	9	4%
Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-4.560	-3.133	-1.427	46%
Excedente (Déficit)	10.262	8.897	1.365	15%
EBTDA	15.337	13.954	1.383	10%
Contribución Social	4.549	3.302	1.247	38%
EBTDA Ajustado	19.886	17.256	2.630	15%

Ingresos Operacionales

Aumenta en \$4.974 millones (8%) con respecto al mismo periodo anterior, explicado por:

- 1) **Ingresos por netos intereses y reajustes**, ascienden a \$51.579 millones lo que representa un aumento de \$9.687 millones (23%) respecto a junio 2023. Por un lado, los ingresos crecen en \$4.662 millones en pensionados; \$3.014 millones a causa del aumento del stock promedio de \$27.377 millones y \$1.648 millones por un aumento de tasa en 11 puntos base. Por otro lado, crecen \$5.335 millones en trabajadores; \$3.782 millones por un aumento en el stock promedio de \$29.091 millones y \$1.553 millones por un aumento en la tasa en 15 puntos base.
- 2) **Ingresos netos por comisiones**, asciende a \$2.855 millones en junio 2024, lo que corresponde a un aumento de \$229 millones (9%) respecto al mismo periodo 2023. Esto se debe principalmente a mayores ingresos por recaudaciones de seguros a terceros, seguros no asociados a créditos y SOAP.
- 3) **Otros ingresos operacionales**, a junio 2024 se tienen \$30.197 millones, lo que corresponde a una disminución de \$499 millones (2%) respecto a junio 2023. Esto se debe principalmente a menores ingresos por \$1.331 millones asociados a pagos IPS, por menores transacciones pagadas respecto al mismo periodo, ya que durante 2023 se realizaron pagos de la canasta básica. Lo anterior compensado con mayores ingresos por \$876 millones en cotización del 1% por el incremento en la renta promedio de los pensionados (implementación de la pensión garantizada universal) y a mayor número de afiliados respecto al año anterior
- 4) **Provisión de riesgo de crédito**, experimenta un incremento de un 64% durante el primer semestre de 2024, respecto a igual trimestre del año anterior, lo que corresponde a \$2.211 millones. Lo anterior se explica a un menor gasto en provisiones por \$441 millones, basado en mayores participaciones de prospectos preaprobados en el segmento Trabajadores, y del segmento Pensionados sobre el total de cartera (todo lo cual contribuye a acotar el riesgo crédito estructural), acompañado de un menor crecimiento de la cartera de crédito social. Además, se tiene un alza en el flujo de castigos por \$2.798 millones, en línea con la mayor tasa de desempleo observada debido al contexto macroeconómico que se ha desarrollado desde el año 2023, el cual se ha acrecentado en el primer semestre de 2024, y en particular, debido al importante aumento de las cartas de despido a nivel nacional, acorde a las cifras entregadas por la Dirección del Trabajo, lo que incrementa la base de saldos expuestos a ser castigados un año después. Lo anterior se ha mitigado con una adecuada efectividad de la gestión de cobranza, adecuada contención de la cartera en rangos morosos previos al evento de castigo, y con la mejora continua de las estrategias de cobranza.

Respecto al flujo de recuperaciones de créditos castigados, la gestión de cobranza consiguió alcanzar un nivel superior respecto al mismo periodo del año 2023 (alza de \$167 millones), resultado consistente con las efectividades de la gestión de cobranza ya mencionadas.

Cabe agregar que el Modelo Interno de Provisiones, que opera bajo la metodología de Pérdida Esperada (en la línea de Basilea e IFRS9), tiene una elevada suficiencia de provisiones al cierre de marzo de 2024, destacando que, a aquella fecha, Los Héroes es

la única Caja de Compensación que cuenta con un Modelo de Provisiones de Pérdida Esperada aprobado por SUSESO, y, en consecuencia, en total cumplimiento de la normativa vigente en esta materia (Compendio de Normas, Libro VI. Gestión de Riesgos de las C.C.A.F, capítulo 6.4.5.2 Requisitos para el Uso de Modelos Propios).

Gastos Operacionales

Aumenta en \$4.174 millones (8%) con respecto a junio 2023, lo que se debe a:

- 1) **Remuneraciones y gastos del personal**, crecen en \$793 millones lo que corresponde a un incremento de un 4% respecto a junio 2023, esto se atribuye principalmente a un aumento de la remuneraciones, gratificaciones y leyes sociales principalmente por variación de IPC.
- 2) **Gastos de administración**, experimentan un incremento de un 16% durante el primer semestre 2024, respecto al mismo periodo del año anterior, lo que corresponde a \$3.515 millones por el efecto conjunto del incremento de los gastos de servicios generales y computación.
- 3) **Depreciaciones y amortizaciones**, los gastos asociados a depreciaciones y amortizaciones aumentaron en \$428 millones, producto de mayor depreciación de instalaciones por activación de fusiones de sucursales y a un aumento en la amortización de software de SAP y otras licencias.
- 4) **Otros gastos operacionales**, disminuyeron en un 33% lo que corresponde a \$509 millones. Explicado principalmente por una mayor eficiencia en controles ante fraudes externos, seguido de una disminución de la corrección monetaria de pasivos y menores gastos por daño a activos materiales.

EBTDA

Al 30 de junio de 2024, este indicador fue de \$15.337 millones, lo que significa un aumento de \$1.383 millones (10%) a lo obtenido el año anterior.

Contribución Social

Aumenta en \$1.247 millones (38%), explicado principalmente por mayores prestaciones de salud (\$889 millones), prestaciones asociadas a beneficios y convenios para tarjetahabientes (\$205 millones) y por estímulos académicos en (\$126 millones).

EBTDA Ajustado

Muestra un incremento en \$2.630 millones, lo que representa un crecimiento de un 15% respecto al año anterior, alcanzando \$19.886 millones a junio de 2024.

Análisis de Balance

Balance

A continuación, se presenta el Balance de Los Héroes para los periodos terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Activos	jun-24	dic-23	Variación	
	(MM\$)	(MM\$)	MM\$	%
Efectivo y Equivalente al Efectivo y Otros act. financieros Ctes.	84.829	95.637	-10.808	-11%
Colocaciones Cred. Social Ctes. (1)	146.348	137.864	8.484	6%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	16.796	11.110	5.686	51%
Otros Activos Corrientes	9.394	8.413	981	12%
Activos corrientes	257.367	253.024	4.343	2%
Colocaciones Cred. Social no Ctes. (1)	296.912	287.302	9.610	3%
Otros Activos no Corrientes (2)	80.925	79.669	1.255	2%
Activos no corrientes	377.837	366.971	10.865	3%
Total Activos	635.204	619.995	15.208	2%

Pasivos	jun-24	dic-23	Variación	
	(MM\$)	(MM\$)	MM\$	%
Pasivos Financieros Ctes.	114.771	131.329	-16.558	11%
Cuentas por Pagar	58.802	48.857	9.945	5%
Otros Pasivos Corrientes	11.259	12.316	-1.057	16%
Pasivos corrientes	184.832	192.502	-7.670	-4%
Pasivos Financieros no Ctes.	167.398	154.140	13.258	19%
Otros Pasivos no Corrientes	10.869	13.256	-2.387	5%
Pasivos no corrientes	178.267	167.396	10.871	6%
Total Pasivos	363.100	359.898	3.201	1%

Patrimonio	272.104	260.096	12.008	5%
-------------------	----------------	----------------	---------------	-----------

Total Pasivos y Patrimonio	635.204	619.995	15.208	2%
-----------------------------------	----------------	----------------	---------------	-----------

(1) Créditos de consumo e hipotecarios no endosables, netos de provisión de incobrabilidad. Por su parte corriente incluye Deudores previsionales (neto), que corresponden a deudas con morosidad igual o inferior a un año, y Activos por Mutuos Hipotecarios.
 (2) Otros activos no corrientes: Corresponde a "Propiedades, plantas y equipo, neto", "Otros activos financieros no corrientes", "Activos por derecho de uso, no corrientes", "Activos por impuestos diferidos", "Activos intangibles distintos de la plusvalía", entre otros.

Tabla 1: Balance

Activo

Al 30 de junio de 2024, el nivel de activos totales muestra un aumento de \$15.208 millones respecto a diciembre del 2023 (2%), cuyos componentes se distribuyen de la siguiente forma:

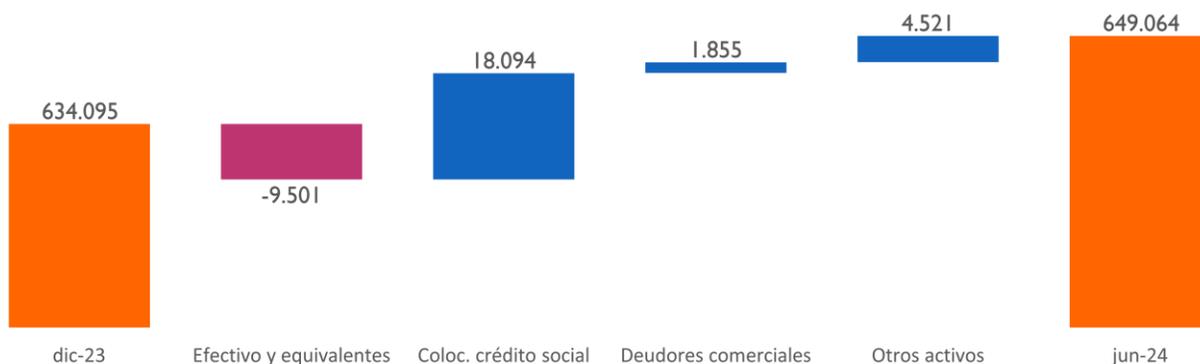
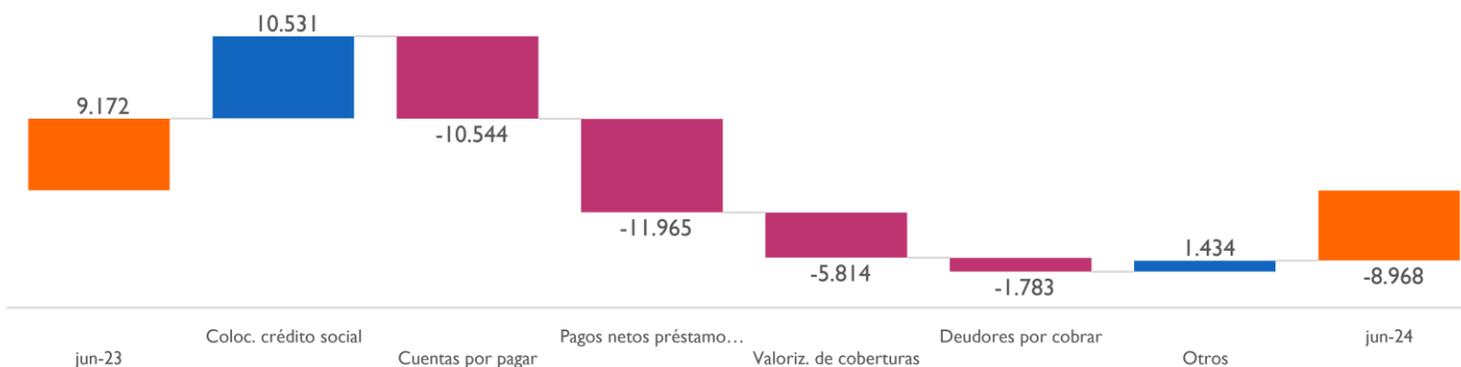


Ilustración 2: Variación Activos (MM\$)

Las principales variaciones del activo total se explican por los componentes detallados a continuación:

- 1) El **Efectivo y equivalentes** disminuye en \$10.808 millones (11%), explicado principalmente por (i) pagos de préstamos bilaterales a largo plazo por \$11.965 millones y (ii) valorización de coberturas por \$5.814 millones compensado por (iii) colocaciones de crédito social por \$10.531 millones entre diciembre 2023 y junio de 2024.

Variación Flujo de caja (MM\$)



- 2) Las **Colocaciones de crédito social netas** aumentaron en \$18.094 millones (4%) impulsadas por el crecimiento de \$6.860 millones (4%) en el segmento trabajadores y de \$11.234 millones (4%) en el segmento de pensionados.

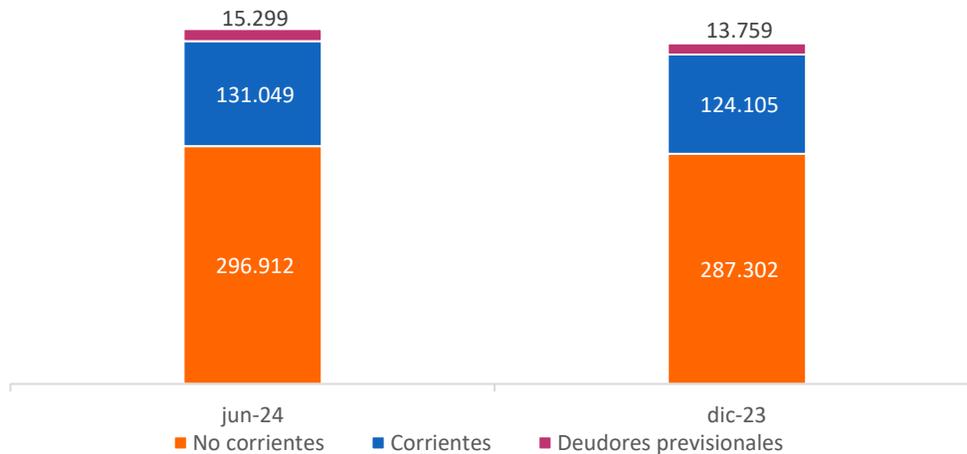


Ilustración 4: Evolución Colocaciones netas (MM\$)

- Los **Deudores comerciales por cobrar** aumentaron en \$5.686 millones (51%), debido principalmente a (i) un aumento en cuentas por cobrar por fondos nacionales en \$498 millones, en gran parte explicado por el déficit de fondos recibidos para el pago de subsidios de incapacidad laboral y a (ii) un aumento en deudores varios por \$5.188 millones, a causa principal de fondos remesados a sucursales destinados para el pago de pensiones IPS.
- Otros Activos** crecieron en \$2.236 millones (14%), principalmente por (i) un aumento de \$5.189 millones en el derecho de contratos derivados a causa del valor activo de las coberturas financieras de la deuda, que se contrapone (ii) un aumento en por licencias de SAP y (iii) una disminución por amortización de licencias de software.

Pasivo y Patrimonio

Con respecto a diciembre 2023, los pasivos totales aumentaron en \$15.209 millones (2%) y el patrimonio aumentó en \$12.008 millones (5%), cuyos componentes se distribuyen de la siguiente manera:



Ilustración 5: Variación Pasivos (MM\$)

Las principales variaciones en el pasivo total vienen detalladas a continuación:

- 1) **Otros pasivos financieros totales** cayeron en \$3.300 millones (4%) con relación al cierre del período 2023 por una disminución neta entre pasivos financieros corrientes y no corrientes. Respecto a los pasivos corrientes, estos disminuyen en \$16.558 millones explicado por \$12.234 millones menor en saldo de préstamos y una disminución de \$4.357 millones en el stock de deuda de bonos corporativos por vencimientos entre enero y junio de las series Q, U y AA. Los pasivos no corrientes han crecido en \$ 13.258 millones por un aumento en el saldo de deuda con instituciones financieras (bancos y multilaterales), explicado principalmente por préstamos comerciales tomados con la banca local en marzo para hacer frente al vencimiento del crédito sindicado con la banca cuyo capital se terminó de pagar a inicios de abril 2024.

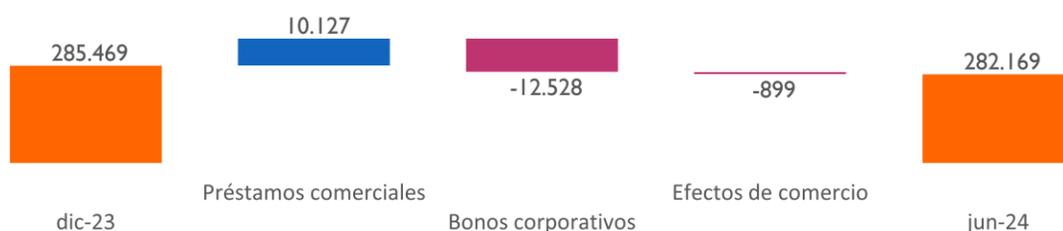
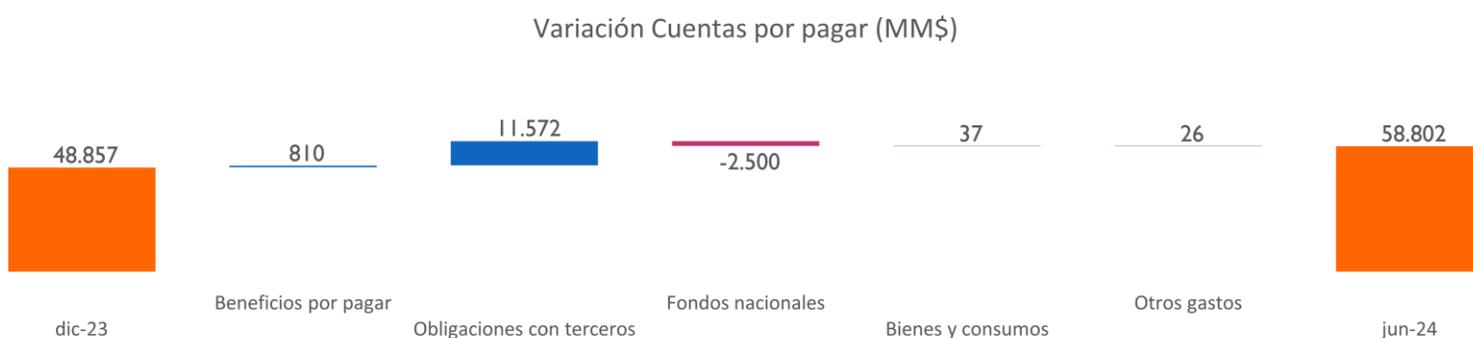


Ilustración 6: Variación Pasivos financieros (MM\$)

- 2) Las **Cuentas por pagar** aumentaron en \$9.945 millones (5%), como resultado de (i) un aumento en obligaciones con terceros por \$11.572 millones, principalmente asociado a mayores fondos destinados para pagos de beneficios IPS en \$13.240 millones, compensado parcialmente por una disminución en proveedores por \$1.649 millones, y (ii) una disminución de \$2.500 millones por pagos en exceso en asociados a fondos de subsidios de incapacidad laboral.



- 3) **Otros pasivos** disminuyeron en \$3.444 millones (21%), como resultado principalmente de una disminución por \$3.099 millones en provisiones por beneficios a los empleados, producto del bono de gestión a colaboradores desembolsado en marzo 2024, junto a (ii) una disminución de 2.514 millones en pasivos por arrendamiento de inmuebles lo que se ve neteado por (iii) un aumento en la recaudación de primas de seguros en \$764 millones.

- 4) El **Patrimonio** experimenta un aumento de \$12.008 millones (5%), variación que se explica esencialmente por (i) un incremento del fondo social de \$10.261 millones y (ii) un aumento en otras reservas por \$1.746 millones.

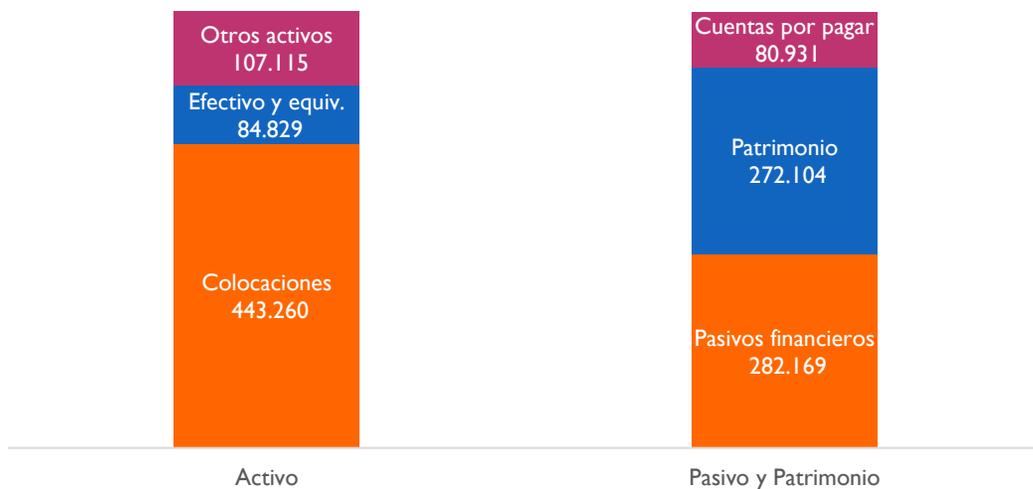


Ilustración 8: Composición Balance (MM\$)

Indicadores Financieros

Explicación de las principales tendencias observadas entre los índices comparativos al 30 de junio de 2024, al 31 de diciembre de 2023 y al 30 de junio de 2023.

Resumen de Indicadores Financieros				
Liquidez				
	Unidad	jun-24	dic-23	
Liquidez Corriente	Veces	1,39	1,31	
Razón Ácida	Veces	0,46	0,50	
Endeudamiento				
	Unidad	jun-24	dic-23	
Endeudamiento	Veces	1,60	1,67	
Endeudamiento Neto	Veces	1,04	1,04	
Pasivos Corrientes/ Total Pasivos	%	0,51	0,53	
Pasivos no Corrientes/ Total Pasivos	%	0,49	0,47	
Actividad				
	Unidad	jun-24	dic-23	
Total de Activos	MM\$	635.204	619.995	
Cartera Neta / Deuda Financiera Neta	Veces	1,86	1,95	
Mora de Cartera (91-360)	%	3,63%	3,42%	
Rentabilidad				
	Unidad	jun-24	jun-23	
Rentabilidad del Patrimonio 12 meses	%	7,71%	7,02%	
Rentabilidad del Activo 12 meses	%	3,27%	3,03%	
Clasificación de Riesgo: Solvencia				
		jun-24	jun-23	
FitchRatings (jun-2024)		A+ / Estable	A+ / Estable	
ICR (sep-2023)		AA- / Estable	AA- / Estable	
Humphreys (mar-2024)		AA- / Estable	AA- / Estable	

Tabla 2: Indicadores de Gestión

Análisis de los indicadores

Los principales cálculos y explicaciones de la variación de los indicadores son:

- a. Al 30 de junio los **Indicadores de Liquidez** pasaron de 1,31 a 1,39 veces debido en parte a una disminución en los pasivos financieros corrientes, mientras que la **Razón Ácida** pasó de 0,50 a 0,46 veces, explicado por la disminución del efectivo y equivalentes que cae en mayor medida que los compromisos financieros para los que se dispuso la salida de caja.

jun-24	MM\$	jun-24	MM\$
Activos Corrientes (1)	257.367	Efectivo y Equivalente (1)	79.473
Pasivos Corrientes (2)	184.832	Otros Activos Financieros, corrientes (2)	5.356
		Pasivos Corrientes (3)	184.832
Liquidez Corriente = 1/2	1,39	Razón Ácida = (1+2)/3	0,46

- b. El **Endeudamiento** pasó de 1,68 a 1,60 veces (manteniéndose por debajo del límite normativo de 5,0 veces SUSESO), mientras que **el Endeudamiento Neto** se mantuvo en 1,04 veces.

jun-24	MM\$	jun-24	MM\$
Pasivos Totales (1)	363.100	Pasivos Totales (1)	363.100
Capital Social (2)	226.852	Efectivo y Equivalente (2)	79.473
		Patrimonio (3)	272.104
Endeudamiento = 1/2	1,60	Endeudamiento Neto = (1-2)/3	1,04

- c. Respecto del **Plazo de los Pasivos**, la porción corriente disminuyó en 483 puntos base proveniente de la baja en el pasivo financiero de corto plazo mientras que la porción no corriente aumentó en 556 puntos base dado el crecimiento en los pasivos financieros de largo plazo.

jun-24	MM\$
Pasivos Corrientes (1)	184.832
Pasivos no Corrientes (2)	178.268
Pasivos Totales (3)	363.100
Porción Corriente de los Pasivos = 1/3	0,51
Porción de Largo Plazo de los Pasivos = 2/3	0,49

- d. Respecto de **Cartera neta sobre Deuda financiera neta** disminuyó de 1,95 a 1,86 veces, excluyendo IPS, a raíz del incremento de \$18.128 millones en la cartera neta que se contrapone a un aumento de \$20.221 millones en la deuda financiera neta.

jun-24	MM\$
Cartera neta de crédito (1)	441.938
Deuda Financiera Neta (2)	237.937
Cartera neta sobre Deuda Fin. = 1/2	1,86

e. Al cierre del primer semestre, los **excedentes** alcanzaron \$10.262 millones, aumentando un 15% respecto al mismo periodo de 2023. El retorno sobre el patrimonio en los últimos doce meses subió de un 7,02% a un 7,71%.

jun-24	MM\$
Patrimonio Promedio (1)	266.100
Excedentes Anualizados (2)	20.524
Rentabilidad del Patrimonio 12 meses = 2/1	7,71%

jun-24	MM\$
Activo Promedio (1)	627.599
Excedentes Anualizados (2)	20.524
Rentabilidad del Patrimonio 12 meses = 2/1	3,27%

Estado de Flujos de Efectivo

Descripción y Análisis

Estado de Flujos de Efectivo	jun-24 (MM\$)	jun-23 (MM\$)	Variación (MM\$)
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de la Operación	8.257	19.870	-11.613
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de Financiamiento	-14.325	-9.020	-5.305
Flujo Neto Positivo (Negativo) Originado por Actividades de Inversión	-4.213	-3.074	-1.139
Flujo Neto Total Positivo (Negativo) del Período	-10.281	7.776	-18.057

Tabla 3: Estado de Flujo de Efectivo

El **Flujo Neto total** al 30 de junio de 2024 resultó en una salida de caja por \$10.281 millones, esto representa una variación negativa de \$18.057 millones respecto al mismo periodo del año anterior .

El **Flujo Neto asociado a Actividades de la Operación** correspondió a una entrada neta de \$8.257 millones, significando una variación negativa de \$11.613 millones en relación a 2T2023.

La diferencia se explica en gran medida por servicios financieros, cuyas principales variaciones provienen de (i) mayores salidas netas de \$11.965 millones por flujos destinados al pago de préstamos financieros con la banca mayormente derivados del vencimiento del crédito sindicado, de (ii) un menor crecimiento de \$10.543 millones en cuentas comerciales por pagar principalmente por menores fondos recaudados del convenio con IPS, y de (iii) un menor valor de \$5.814 millones en el activo de las coberturas financieras por fluctuaciones en el subyacente (USD y UF). Lo anterior se contrapone a (iv) menores salidas de efectivo de \$10.531 millones en la venta crédito social a causa de un menor ritmo de crecimiento, dada la mayor liquidez en el mercado bancario.

Por el lado de servicios no financieros, las variaciones principales se deben a mayores salidas netas de \$267 millones a causa de giros a la cuenta mercantil que la Sociedad Emisora posee con Los Héroes, que se contrapone a entradas por \$210 millones por cobros procedentes de actividades con relacionadas.

El **Flujo Neto originado por las Actividades de Financiamiento y de Inversión** correspondió a egresos netos de \$17.228 millones, saliendo \$6.444 millones más que lo reportado en 2T2023, donde los principales componentes corresponden a la compra de licencias tecnológicas.



Ilustración 9: Estado de Flujo de Efectivo

Análisis de Mercado

Afiliación de la industria

Los Héroes se ha consolidado como uno de los tres actores principales en el mercado, ostentando una participación de un 16% en el total de afiliados al sistema de Cajas de Compensación de Asignación Familiar, acercándose a los 1.200.000 afiliados.

- Respecto de la participación de afiliados por caja y variación:

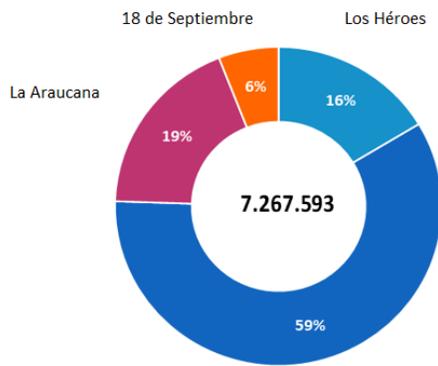


Ilustración 10: Distribución Afiliados por Caja a junio 2024

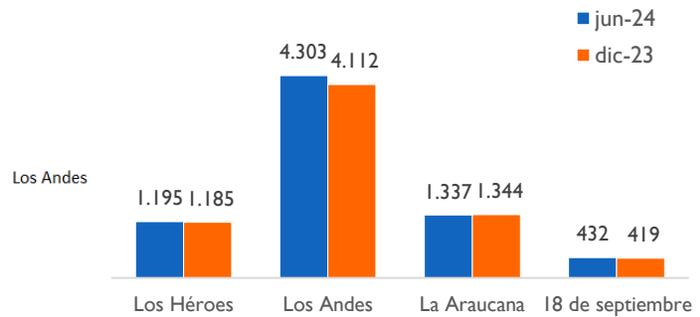


Ilustración 11: Crecimiento de afiliados a junio 2024 (en miles)

- A nivel de mercado vemos que el número total de afiliados consta de 7.267.593 personas (trabajadores y pensionados) donde Caja Los Héroes destaca con 1.194.935 afiliados en total.
- Respecto de la composición de afiliados y su crecimiento:

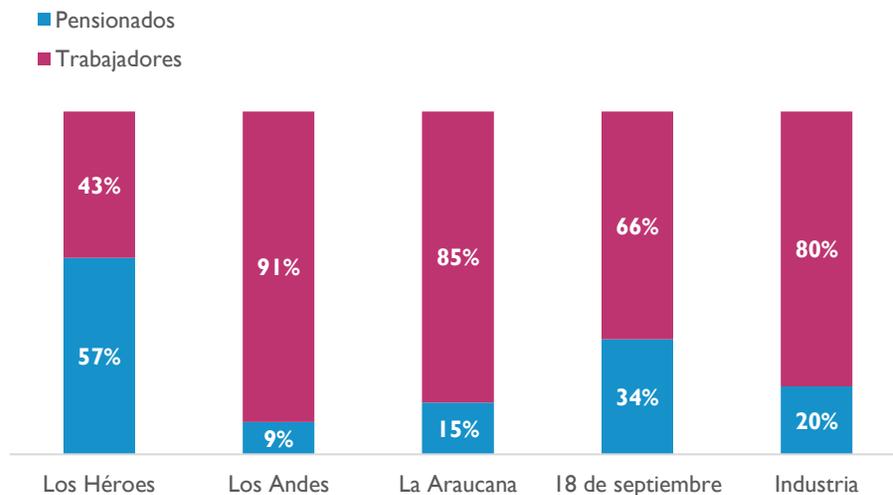


Ilustración 12: Cartera por Segmento a junio 2024

- Respecto de la distribución entre los dos segmentos de afiliados Los Héroes es quien ostenta la cartera de afiliados más equilibrada dentro la industria con una distribución de 57% en pensionados y 43% trabajadores. Además, el segmento de mayor crecimiento de afiliados, durante los primeros seis meses del 2024, se dio dentro de la cartera de trabajadores, donde Los Héroes creció en 7.426 nuevos afiliados, ostentando el tercer lugar en crecimiento de esta cartera y en el segmento de afiliados, creciendo un total de 9.875 nuevos afiliados.

Stock de Créditos Sociales

La industria de Cajas se ha concentrado en los créditos sociales. Según datos al 31 de marzo de 2024¹, el stock de Colocaciones de Crédito Social de la Industria Cajas de Compensación es el siguiente:

Afiliados		31 marzo 2024		31 diciembre 2023	
Los Andes	Subtotal	1.974.816	69%	1.941.432	67%
	Trabajadores	1.826.333	79%	1.796.021	78%
	Pensionados	148.483	27%	145.411	25%
Los Héroes	Subtotal	451.458	16%	425.166	15%
	Trabajadores	179.929	8%	175.243	8%
	Pensionados	271.529	50%	249.923	44%
La Araucana	Subtotal	347.114	12%	581.953	12%
	Trabajadores	243.074	10%	340.815	10%
	Pensionados	104.040	19%	241.138	20%
18 de septiembre	Subtotal	93.549	3%	164.405	6%
	Trabajadores	69.085	3%	100.009	4%
	Pensionados	24.464	4%	64.396	11%
Total, Industria	Subtotal	2.866.937	100%	3.112.956	100%
	Trabajadores	2.318.421	100%	2.312.412	100%
	Pensionados	548.516	100%	572.056	100%

Fuente: EEFF cajas a marzo 2024.

Tabla 4: Cartera de crédito por Caja

Los Héroes presenta una participación de mercado de un 16% del total de Stock de Crédito Social de la industria, la ubicándose en el segundo lugar.

¹ Es la información pública con la que se cuenta a la fecha de elaboración del Análisis Razonado.

Anexos

Estado de Resultados

	Acumulado Individual		Variación	
	01.01.2024 01.06.2024 (MM\$)	01.01.2023 01.06.2023 (MM\$)	MM\$	%
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
Ganancia (pérdida) de servicios no financieros	306	-1.276	1.582	-124%
SERVICIOS NO FINANCIEROS				
Ingresos por intereses y reajustes (1)	51.579	41.892	9.687	23%
Gastos por intereses y reajustes netos (2)	-10.639	-8.406	-2.233	27%
Ingresos netos por intereses y reajustes (3)	40.940	33.486	7.454	22%
Ingresos netos por comisiones (4)	2.855	2.626	229	9%
Ingresos neto por adm.mutuos hipotecarios endosables	69	83	-14	-17%
Otros ingresos operacionales (5)	30.128	30.613	-485	-2%
Provisión por riesgo de crédito (6)	-5.682	-3.471	-2.211	64%
Total ingreso operacional neto	68.310	63.336	4.974	8%
Remuneraciones y gastos del personal	-21.604	-20.811	-793	4%
Gastos de administración	-26.067	-22.552	-3.515	16%
Depreciaciones y amortizaciones	-5.432	-5.004	-428	9%
Deterioros	4	-51	55	-108%
Otros gastos operacionales (7)	-1.051	-1.560	509	-33%
Total gastos operacionales	-54.151	-49.977	-4.174	8%
Resultado por inversiones en sociedades	0	0	0	17%
Resultado antes de impuesto a la renta	14.159	13.359	800	6%
Impuesto a la renta	357	-53	410	-774%
Ganancia (pérdida) de servicios financieros	14.516	13.306	1.210	9%
BENEFICIOS SOCIALES				
Ingreso neto por prestaciones adicionales	-5.029	-3.630	-1.399	39%
Ingreso neto por prestaciones	247	282	-35	-12%
Ingreso neto por otros beneficios sociales	222	213	9	4%
Ganancia (Pérdida) de beneficios sociales	-4.560	-3.133	-1.427	46%
Excedente (Déficit)	10.262	8.897	1.365	15%
EBTDA (8)	15.337	13.954	1.383	10%
Contribución Social (9)	4.549	3.302	1.247	38%
EBTDA Ajustado (10)	19.886	17.256	2.630	15%

(1) Corresponde a los ingresos por los intereses devengados por los créditos sociales (Consumo, Hipotecarios endosables y no endosables) sin considerar los recuperos de Intereses de Créditos Castigados (nota 33).

(2) Definido como: Gastos por intereses y reajustes + Costos Financieros - Ingresos Financieros.

(3) Deterioro por Riesgo de Crédito menos Recuperaciones de Créditos Castigados o Provisionados 100% (se contabiliza en la cuenta Intereses, Reajustes, Multas y Otros del Segmento Prestaciones Sociales Financieras de la nota 35 sumado a los Intereses recuperados de Crédito Social de la nota 33 de Ingresos por Intereses y reajustes).

(4) Incluye: (i) prestación de servicio de pago de pensiones, (ii) adm. beneficios de prestaciones complementarias, (iii) servicios de recaudación de primas de seguros y (iv) otros.

(5) Otros ingresos incluye: (i) Comisión administración fondos nacionales, (ii) cotización 1% pensionados, (iii) intereses, reajustes, multas y otros y (iv) otros ingresos.

(6) Pérdidas por deterioro de valor (de Otras Cuentas por Cobrar distintas del Crédito Social), Resultados por unidades de reajuste, Participación en resultados de asociadas, Impuestos, materias primas y consumibles utilizados y Otras ganancias pérdidas.

(7) Definido como el resultado antes de impuestos, depreciación y amortización.

(8) Incluye beneficios que entrega Los Héroes a sus afiliados en prestaciones de salud, educación, recreación, habitacional, social y bonos en dinero, entre otras por \$2.191 millones.

(9) Definido como el resultado antes de impuestos, depreciación, amortización y Contribución Social.

Activos

Activos	jun-24	dic-23	Variación	
	(MM\$)	(MM\$)	MM\$	%
Efectivo y equivalentes al efectivo y Otros activos financieros corrientes	84.829	95.637	-10.808	-11%
<i>Efectivo y equivalentes al efectivo</i>	79.473	89.754	-10.281	-11%
<i>Otros activos financieros corrientes</i>	5.356	5.882	-526	-9%
Colocaciones de crédito social netas (1)	443.260	423.810	19.450	5%
<i>Colocaciones de crédito social netas, corrientes</i>	129.727	122.748	6.979	6%
<i>Deudores previsionales netos</i>	15.299	13.760	1.539	11%
<i>Colocaciones de crédito social netas, no corrientes</i>	296.912	287.302	9.610	3%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (2)	16.796	11.110	5.686	51%
Propiedades, Plantas y Equipos	63.459	66.384	-2.925	-4%
Otros activos (3)	26.860	23.054	3.806	17%
Total Activos	635.204	619.995	15.209	2%

(1) Créditos de consumo e hipotecarios no endosables, netos de provisión de incobrabilidad. Incluye Deudores previsionales (neto), que corresponden a deudas con morosidad igual o inferior a un año.

(2) Cuenta por cobrar fondos nacionales, Deudores por venta de servicios a terceros, Deudores por venta de propiedades, Deudores por eventos turísticos, Deudores varios, Cheques protestados, Cuentas por cobrar Instituto Previsión Social.

(3) Otros activos financieros y no financieros, Cuentas por cobrar, Inversiones y Activos intangibles distintos de la plusvalía.

Pasivo y Patrimonio

Pasivos	jun-24	dic-23	Variación	
	(MM\$)	(MM\$)	MM\$	%
Otros Pasivos Financieros (1)	282.169	285.469	-3.300	-1%
<i>Otros Pasivos Financieros corrientes</i>	144.771	131.329	13.442	10%
<i>Otros Pasivos Financieros no corrientes</i>	167.398	154.140	13.258	9%
Ctas. Comerciales y otras ctas. por Pagar (2)	58.802	48.857	9.945	20%
Otros Pasivos (3)	22.129	25.572	-3.444	-13%
Total Pasivos	363.100	359.899	3.201	1%
Patrimonio	272.104	260.096	12.008	5%
Total Pasivos y Patrimonio	635.204	619.995	15.209	2%

(1) Incluye capital e intereses devengados de deuda bancaria, bonos corporativos e intereses por pagar de boletas de garantía.

(2) Incluye Beneficios por pagar, Obligaciones con terceros, Cuentas por pagar Fondos Nacionales, Retenciones, Otras cuentas por pagar, Mutuos hipotecarios endosables y no endosables por pagar.

(3) Incluye Otras provisiones, Pasivos por impuestos, Provisiones por beneficios a los empleados, Otros pasivos no financieros corrientes, Cuentas por pagar y Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes.

Glosario

Ingresos Actividades Ordinarias y Otros: corresponden a los ingresos no asociados a servicios financieros.

Gastos Generales: corresponden a los otros gastos por naturaleza, depreciaciones y amortizaciones, y otros.

Costos Financieros: es calculado como los gastos por intereses y reajustes más los ingresos financieros.

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

EBTDA Ajustado: es uno de los indicadores financieros que mejor se ajusta con la capacidad de generación de flujo de efectivo, ya que se aísla del EBTDA el efecto de los gastos de "Contribución Social", mostrando la generación de caja antes de la entrega de beneficios sociales a través de contribución social a los afiliados.

Activo fijo: Corresponde a la suma de "Propiedades, plantas y equipo, neto" y "Propiedades de inversión"

Colocaciones de crédito social netas: Corresponde a la suma de "Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)", "Deudores previsionales (neto)" y "Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)"

Deudores comerciales: Corresponde a "Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes"

Efectivo y equivalentes: Corresponde a la suma de "Efectivo y equivalentes al efectivo" y "Otros activos financieros, corrientes"

Otros activos: Corresponde a "Otros activos financieros no corrientes", "Activos por derecho de uso, no corrientes", "Activos por impuestos diferidos", "Activos intangibles distintos de la plusvalía", entre otros.

Otros pasivos: Corresponde a "Otros activos financieros no corrientes", "Activos por derecho de uso, no corrientes", "Activos por impuestos diferidos", "Activos intangibles distintos de la plusvalía", entre otros.

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

Endeudamiento neto: Pasivos Totales menos Efectivo y Equivalente al Efectivo y dividido por Patrimonio. Corresponde a uno de los covenants de los bonos corporativos, cuyo indicador no debe superar las 3,5 veces.

Cartera neta sobre Deuda Financiera neta: Colocaciones de Crédito Social Corrientes y no Corrientes más Deudores Previsionales menos Colocaciones de Crédito Social y Deudores Previsionales de Activos Securitizados dividido por Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes menos Efectivo y Equivalente al Efectivo más Convenio por pagar IPS menos Obligaciones con el Público por Bono Securitizado.

Mora de cartera 91 – 360 días: Mora de Cartera entre 91 y 360 días promedio de 12 meses móviles.

Rentabilidad del patrimonio 12 meses: Resultado de los últimos 12 meses hasta junio 2024 dividido por el Promedio del Patrimonio de junio 2024 y diciembre 2023.

Rentabilidad del Activo 12 meses: Resultado de los últimos 12 meses hasta junio 2024 dividido por el Promedio del Activos de junio 2024 y diciembre 2023.

