

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

*Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023 y por los
períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023
(no auditado).*

CMF

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Índice

Estados Financieros Consolidados Intermedios

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Clasificados	1
Estados de Resultado y Resultado Integral Consolidados Intermedios por Naturaleza.....	3
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios	5
Estado de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios	9
Nota 1 - Entidad que Reporta.....	9
Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados.....	13
a) Período contable.....	13
b) Bases de preparación y presentación	13
c) Reclasificaciones y cambios contables	14
d) Bases de consolidación	14
e) Método de conversión de saldos y transacciones en monedas extranjeras y unidades de reajuste.....	17
f) Moneda funcional y moneda de presentación	17
g) Inventarios	17
h) Propiedades, planta y equipos	18
i) Deterioro de valor de los activos no financieros	23
j) Activos disponibles para la venta	24
k) Activos intangibles	24
l) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	25
l) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	26
m) Activos financieros y pasivos financieros	26
n) Medición del valor razonable.....	32
ñ) Colocaciones de crédito social, deudor previsional, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes.....	33
o) Provisiones	35
p) Beneficios a los empleados.....	35
q) Activos y pasivos contingentes	37
r) Transacciones con partes relacionadas	37
s) Ingresos por interés y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos	37
t) Clasificación corriente y no corriente.....	39
u) Información por segmentos.....	39
v) Bases de medición.....	40
x) Uso de estimaciones y juicios	41

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

y) Nuevos pronunciamientos contables.....	43
Nota 3 - Cambios Contables	45
Nota 4 - Administración del Riesgo	46
Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo	75
Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto)	78
Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes (Neto).....	90
Nota 8 - Instrumentos Financieros	96
Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes.....	106
Nota 10 - Colocaciones de Crédito Social (Neto), no Corrientes	107
Nota 11 - Otros Activos no Financieros no Corrientes.....	108
Nota 12 - Otros Activos Financieros no Corrientes.....	109
Nota 13 - Inventarios.....	110
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación	110
Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto	111
Nota 16 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.....	113
Nota 17 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos	115
Nota 18 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas	117
Nota 19 - Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios	119
Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes.....	119
Nota 21 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes.....	129
Nota 22 - Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados	133
Nota 23 - Otros Pasivos no Financieros Corrientes.....	136
Nota 24 - Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes	136
Nota 25 - Cuentas por Pagar, no Corrientes	137
Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes.....	137
Nota 27 - Otras Provisiones	138
Nota 28 - Activos por derecho de uso y Pasivos por arrendamiento	139
Nota 29 - Deterioro por Riesgo de Crédito	141
Nota 30 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período	141
Nota 31 - Ingresos Financieros	142
Nota 32 - Ingresos por Intereses y Reajustes.....	142
Nota 33 - Ingresos de Actividades Ordinarias	143
Nota 34 - Otros Ingresos.....	145
Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados	145
Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza	146
Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes.....	147
Nota 38 - Resultados por Unidades de Reajuste.....	148
Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdida)	148

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Nota 40 - Información Financiera por Segmento	148
Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo	152
Nota 42 - Contingencias y Restricciones	154
Nota 43 - Sanciones.....	165
Nota 44 - Medioambiente	165
Nota 45 - Cauciones obtenidas de Terceros	166
Nota 46 - Hechos Posteriores	170

Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y al 31 de diciembre de 2023 y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Clasificados

Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

ACTIVOS	Nota	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	102.341.057	100.974.688
Otros activos financieros, corrientes	(8.4-8.6a)	3.348.479	5.961.711
Otros activos no financieros, corrientes	(9)	1.889.991	2.747.769
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	(6.1)	133.734.993	124.104.535
Deudores previsionales (neto)	(6.2)	15.482.690	13.759.647
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar Corrientes	(7)	13.889.997	13.043.347
Inventarios	(13)	359.931	149.392
Activos por impuestos corrientes	(24)	642.789	777.163
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		<u>271.689.927</u>	<u>261.518.252</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	(15 (c))	<u>4.466.320</u>	<u>4.523.658</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		<u>4.466.320</u>	<u>4.523.658</u>
Total de activos corrientes		<u>276.156.247</u>	<u>266.041.910</u>
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros, no corrientes	(12)	8.097.935	4.977.885
Otros activos no financieros, no corrientes	(11)	1.175.288	1.579.411
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	(10)	302.257.490	287.301.879
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(16)	1.797.635	2.799.161
Propiedades, planta y equipos, neto	(15 (a))	52.672.246	52.857.195
Activos por impuestos diferidos	(17 (b))	5.530.588	4.848.817
Activos por derecho de uso, no corriente	(28)	10.235.754	13.688.654
Total de activos no corrientes		<u>381.766.936</u>	<u>368.053.002</u>
Total de Activos		<u>657.923.183</u>	<u>634.094.912</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Clasificados

Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	(20(b))	112.937.524	131.329.210
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	(21)	63.102.673	61.425.250
Otras provisiones a corto plazo	(27)	509.233	463.715
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(22)	4.010.981	6.182.762
Otros pasivos no financieros, corrientes	(23)	489.627	510.582
Pasivos por arrendamiento, corriente	(28)	6.132.063	5.582.307
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		187.182.101	205.493.826
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Total de pasivos corrientes		187.182.101	205.493.826
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(20(b))	185.243.791	154.139.993
Otras provisiones, no corrientes	(27)	900.079	797.319
Pasivo por impuestos diferidos	(17(b))	-	-
Cuentas por pagar, no corrientes	(25)	1.477.115	1.497.289
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	(22)	2.268.652	1.910.162
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(26)	731.519	640.726
Pasivos por arrendamiento, no corriente	(28)	4.890.945	8.826.722
Total de pasivos no corrientes		195.512.101	167.812.211
Total de pasivos		382.694.202	373.306.037
PATRIMONIO			
Fondo social		227.544.467	215.122.032
Otras reservas		34.595.124	33.244.408
Ganancias (pérdidas) del ejercicio		13.089.390	12.422.435
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		275.228.981	260.788.875
Participación no controladora		-	-
Total de patrimonio		275.228.981	260.788.875
Total de Pasivos y Patrimonio		657.923.183	634.094.912

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Resultado Consolidados Intermedios por Naturaleza
Por el período comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado)

	Notas	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Ganancia (pérdida)					
Ingresos por intereses y reajustes	(32)	79.023.290	65.054.587	26.953.190	22.697.344
Ingresos de actividades ordinarias	(33)	35.608.058	36.536.804	11.767.644	11.779.119
Otros ingresos	(34)	23.124.752	21.689.364	7.797.838	7.440.028
Gastos por intereses y reajustes	(37)	(18.658.386)	(17.897.761)	(6.314.310)	(6.534.816)
Deterioro por riesgo de crédito	(29)	(13.180.319)	(10.042.937)	(4.405.477)	(3.624.889)
Materias primas y consumibles utilizados		(466.963)	(502.206)	(143.480)	(156.564)
Gastos por beneficios a los empleados	(35)	(36.663.885)	(34.723.197)	(13.271.743)	(12.333.779)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(15-16-28)	(8.278.119)	(7.764.495)	(2.731.454)	(2.654.681)
Pérdidas por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	(30)	(34.521)	(709.676)	831	(245.301)
Otros gastos, por naturaleza	(36)	(50.344.031)	(45.890.101)	(17.595.041)	(16.491.637)
Otras ganancias (pérdida)	(39)	101.517	(183.549)	(88.012)	21.781
Ingresos financieros	(31)	2.139.445	3.982.775	723.739	1.359.590
Resultados por unidades de reajuste	(38)	<u>36.780</u>	<u>14.490</u>	<u>(4.945)</u>	<u>55.090</u>
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		<u>12.407.618</u>	<u>9.564.098</u>	<u>2.688.780</u>	<u>1.311.285</u>
Ingreso (gasto) por impuesto a las ganancias	(17 (c))	<u>681.772</u>	<u>1.040.417</u>	<u>53.348</u>	<u>323.440</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		<u>13.089.390</u>	<u>10.604.515</u>	<u>2.742.128</u>	<u>1.634.725</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida)		<u>13.089.390</u>	<u>10.604.515</u>	<u>2.742.128</u>	<u>1.634.725</u>
Ganancia (pérdida) atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		13.089.390	10.604.515	2.742.128	1.634.725
Ganancia (pérdida), atribuible a participación no controladoras		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida)		<u>13.089.390</u>	<u>10.604.515</u>	<u>2.742.128</u>	<u>1.634.725</u>

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Por el período comprendido entre el 1 de enero de 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado)

Estado del Resultado Integral	Notas	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Ganancia (pérdida)		13.089.390	10.604.515	2.742.128	1.634.725
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos					
Otro resultado integral, antes de impuestos, Ganancia (pérdida), por revaluación		-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, Ganancia (pérdida), actuariales por planes de beneficios definidos		(157.780)	(162.866)	(49.078)	(36.519)
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		(157.780)	(162.866)	(49.078)	(36.519)
Componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos					
Ganancia (pérdida) por coberturas de flujo de efectivo, antes de impuesto	8.5	1.508.496	(644.042)	(346.554)	431.692
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos		1.508.496	(644.042)	(346.554)	431.692
Total otros componentes de otro resultado integral, antes de impuesto		1.350.716	(806.908)	(395.632)	395.173
Impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo					
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		-	-	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultado del periodo		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo					
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		-	-	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultado del periodo		-	-	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con otros componentes de otro resultado integral		-	-	-	-
Otro resultado integral		1.350.716	(806.908)	(395.632)	395.173
Resultado integral total		14.440.106	9.797.607	2.346.496	2.029.898
Resultado integral atribuible a					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		14.440.106	9.797.607	2.346.496	2.029.898
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Resultado integral total		14.440.106	9.797.607	2.346.496	2.029.898

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
Por el período comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado)

30.09.2024

	Fondo Social	Otras Reservas			Ganancia Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participación no Controladoras	Patrimonio Total	
		Superávit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (1)	Otras Reservas Varias (2)					Total otras Reservas
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2024	215.122.032	36.279.260	(2.710.742)	(324.110)	33.244.408	12.422.435	260.788.875	-	260.788.875
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	215.122.032	36.279.260	(2.710.742)	(324.110)	33.244.408	12.422.435	260.788.875	-	260.788.875
Cambios en patrimonio									
Resultado integral									
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	13.089.390	13.089.390	-	13.089.390
Otro resultado integral	-	-	1.508.496	(157.780)	1.350.716	-	1.350.716	-	1.350.716
Resultado integral	-	-	1.508.496	(157.780)	1.350.716	13.089.390	14.440.106	-	14.440.106
Incremento (disminución) del fondo social	12.422.435	-	-	-	-	(12.422.435)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	12.422.435	-	1.508.496	(157.780)	1.350.716	666.955	14.440.106	-	14.440.106
Saldo Final del período Actual 30.09.2024	227.544.467	36.279.260	(1.202.246)	(481.890)	34.595.124	13.089.390	275.228.981	-	275.228.981

1) Ver detalle en nota 8.5.

2) Corresponde a bonos extraordinarios por fusión y compensación acordados con trabajadores de CCAF Gabriela Mistral, registrado en otras reservas varias por instrucción de la CMF por M\$(131.970). Adicionalmente, incluye M\$(349.920) correspondiente a variación por cálculo actuarial por indemnizaciones legales de colaboradores que se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con el IPS suscrito el 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
Por el período comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado)

30.09.2023

	Fondo Social	Otras Reservas			Ganancia Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participación no Controladoras	Patrimonio Total	
		Superávit de Revaluación	Reserva de Cobertura Flujo de Caja (1)	Otras Reservas Varias (2)					Total otras Reservas
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2023	202.376.495	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.745.537	250.158.582	-	250.158.582
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	202.376.495	36.202.227	(1.021.212)	(144.465)	35.036.550	12.745.537	250.158.582	-	250.158.582
Cambios en patrimonio									
Resultado integral									
Ganancia (pérdida)	-	-	-	-	-	10.604.515	10.604.515	-	10.604.515
Otro resultado integral	-	-	(644.042)	(162.866)	(806.908)	-	(806.908)	-	(806.908)
Resultado integral	-	-	(644.042)	(162.866)	(806.908)	10.604.515	9.797.607	-	9.797.607
Incremento (disminución) del fondo social	12.745.537	-	-	-	-	(12.745.537)	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambio en el patrimonio	12.745.537	-	(644.042)	(162.866)	(806.908)	(2.141.022)	9.797.607	-	9.797.607
Saldo Final del período Actual 30.09.2023	215.122.032	36.202.227	(1.665.254)	(307.331)	34.229.642	10.604.515	259.956.189	-	259.956.189

(1) Ver detalle en nota 8.5.

(2) Corresponde a bonos extraordinarios por fusión y compensación acordados con trabajadores de CCAF Gabriela Mistral, registrado en otras reservas varias por instrucción de la CMF por M\$(131.970). Adicionalmente, incluye M\$(175.361) correspondiente a variación por cálculo actuarial por indemnizaciones legales de colaboradores que se originan como consecuencia de la suscripción del nuevo contrato con el IPS suscrito el 10.03.2022 con vigencia desde el 01.05.2022 hasta el 30.04.2026.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estado de Flujo de Efectivo Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

	Nota	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	41 a)	55.723.249	58.368.167
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		336.634	346.788
Otros cobros por actividades de operación	41 b)	2.277.135.597	2.326.726.417
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(44.452.207)	(48.709.292)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(34.860.971)	(32.637.980)
Otros pagos por actividades de operación	41 c)	(2.242.804.103)	(2.321.128.186)
Intereses pagados		(17.958.827)	(17.303.834)
Intereses recibidos		2.139.354	3.982.940
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		(12.595)	165.393
Otras entradas (salidas) de efectivo	41 d)	404.861	(173.690)
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(4.349.008)	(30.363.277)
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión			
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		-	-
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deudas de otras entidades		-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deudas de otras entidades		-	-
Importe procedente de la venta de propiedades, planta y equipo		62.981	670.398
Compras de propiedades, planta y equipo		(1.102.156)	(1.528.385)
Compras de activos intangibles		(2.573.554)	(1.207.197)
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(3.612.729)	(2.065.184)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Estado de Flujo de Efectivo Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

	Nota	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiamiento			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		124.265.969	92.053.768
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		9.833.089	17.711.004
Total importes procedentes de préstamos		<u>134.099.058</u>	<u>109.764.772</u>
Pagos de préstamos		(120.607.934)	(82.530.259)
Pagos de pasivos por arrendamientos		<u>(4.163.018)</u>	<u>(3.946.527)</u>
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>9.328.106</u>	<u>23.287.986</u>
Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio			
		<u>1.366.369</u>	<u>(9.140.475)</u>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo		1.366.369	(9.140.475)
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Principio del Período	(5)	<u>100.974.688</u>	<u>115.415.810</u>
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Período	(5)	<u><u>102.341.057</u></u>	<u><u>106.275.335</u></u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Entidad que Reporta

a) Antecedentes de la constitución y objetivos de la institución

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

b) Gobierno corporativo

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

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

Comité de auditoría

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

Comité de riesgo

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

b) Gobierno Corporativo (continuación)

Comité de personas y gobierno corporativo

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

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

Comité de Estrategia y Beneficios Sociales

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

c) Inscripción en el registro de valores

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

d) Entidades relacionadas (Filiales)

Los Héroes CCAF es la matriz principal al 30 de septiembre de 2024 consolidó sus estados financieros con: Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes, Los Héroes SpA y Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.

Los Héroes CCAF es la matriz principal al 31 de diciembre de 2023 consolidó sus estados financieros con: Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes, Los Héroes SpA, Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A e Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A (esta última filial con fecha 29 de febrero de 2024 se concretó el término de giro y con fecha 17 de abril de 2024 fue autorizado por el SII).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

d) Entidades relacionadas (Filiales) (continuación)

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

Las filiales controladas por Los Héroe CCAF en el caso de los centros recreacionales fueron establecidas en base a una estrategia comercial. Siendo así, Los Héroe CCAF consolidó con las siguientes filiales:

Filiales: Servicios a otras Corporaciones	RUT	País	Moneda Funcional
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroe	72.286.300-3	Chile	Pesos
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroe	74.247.600-6	Chile	Pesos
Los Héroe SpA	76.896.673-7	Chile	Pesos
Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A. (hasta el 31/12/2023)	96.778.060-K	Chile	Pesos
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroe S.A.	76.965.737-1	Chile	Pesos

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

La Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroe, 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 Héroe 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 Héroe S.A. tiene por objeto exclusivo la emisión y operación de medios de pago con provisión de fondos acorde a las exigencias de la Ley N°20.950.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados

a) Período contable

Los estados financieros Consolidados Intermedios incluyen los siguientes ejercicios:

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios al 30 de septiembre de 2024 (no auditados) y 31 de diciembre de 2023, Estados de Resultados Integrales por Naturaleza, Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios por Naturaleza, Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios y Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Método Directo Consolidados Intermedios por el período comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023.

b) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros consolidados intermedios de CCAF Los Héroes y Entidades Relacionadas al 30 de septiembre de 2024, han sido preparados de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en su oficio circular N°427 del 28 de diciembre de 2007, el cual establece la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)]. para las entidades inscritas en el registro de valores, con excepción del reconocimiento del deterioro de la Cartera de Crédito Social autorizado por esa Comisión en su Oficio Ordinario N°3246 de fecha 1 de febrero de 2011.

Bajo IFRS 9 el deterioro de la cartera de crédito social se reconoce en base al modelo de pérdidas crediticias esperadas (ECL por sus siglas en inglés). El Oficio Ordinario de la CMF mencionado en párrafo anterior, permite a CCAF Los Héroes reconocer el deterioro de la cartera en base a un modelo de pérdida esperada (en la línea de Basilea) y provisiones complementarias, tal como lo requiere el Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.4.5 Modelos Propios de Evaluación, que formaliza los criterios metodológicos de desarrollo de modelos propios. Los efectos de estas diferencias se resumen a continuación:

	Deterioro de la Cartera de Crédito 30.09.2024	
Bajo normas impartidas por la SUSESO/CMF	18.673.489	Ver Nota N°6 (3) c)
Bajo IFRS	<u>16.664.768</u>	
Mayor (menor) provisión entre ambos métodos	<u>2.008.721</u>	

De lo anterior se concluye que CCAF Los Héroes tiene una mayor provisión de M\$2.008.721 respecto a la provisión obtenida bajo la normativa IFRS 9.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

c) Reclasificaciones y cambios contables

i) Reclasificaciones

No han existido reclasificaciones contables significativas que afecten la presentación de estos estados financieros en relación con los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

ii) Cambios de políticas contables

La Caja y sus filiales no han efectuado cambios contables en los estados financieros Consolidados Intermedios en el período finalizado al 30 de septiembre de 2024, con respecto al informe emitido el período anterior.

Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

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

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

d) Bases de consolidación

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

d) Bases de consolidación (continuación)

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

d) Bases de consolidación (continuación)

Bases de consolidación general

Los estados financieros Consolidados Intermedios de Los Héroes CCAF y filiales incluyen activos, pasivos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo al 30 de septiembre de 2024 y 2023. Los estados financieros de las entidades consolidadas cubren los períodos terminados en estas mismas fechas y han sido preparados aplicando políticas contables homogéneas.

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

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

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

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

De acuerdo con IFRS 10, Los Héroes CCAF posee el control sobre sus filiales, por lo tanto, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados financieros se presentan consolidados con:

- Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes.
- Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes.
- Los Héroes SpA
- Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A.
- Inversiones y Asesorías Plaza Brasil S.A. (hasta el 31/12/2023)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

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

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

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

	30.09.2024	31.12.2023
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	37.910,42	36.789,36
Dólares estadounidenses (USD)	<u>897,68</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".

f) Moneda funcional y moneda de presentación

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

g) Inventarios

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos

h.1) Reconocimiento y medición

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

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

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

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

h.2) Costos posteriores

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.3) Depreciación de propiedades planta y equipos

Los Héroes CCAF deprecia los activos de propiedades, planta y equipos, excepto terrenos, desde el momento que estos bienes se encuentran en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los mismos entre los años de vida útil estimada.

La depreciación es calculada utilizando el método lineal en base a la vida útil estimada.

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

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

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

h.4) Arrendamientos

i) Sociedad como arrendataria

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.4) Arrendamientos (continuación)

i) Sociedad como arrendatario (continuación)

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

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

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Pasivos por arrendamientos” de los estados Consolidados Intermedios de situación financiera.

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.4) Arrendamientos (continuación)

i) Sociedad como arrendatario (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.4) Arrendamientos (continuación)

ii) Sociedad como arrendador

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

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

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

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

h.5) Propiedades de inversión

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

h) Propiedades, planta y equipos (continuación)

h.5) Propiedades de inversión (continuación)

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

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

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

i) Deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

j) Activos disponibles para la venta

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

k) Activos intangibles

Los activos intangibles de vida útil definida corresponden a licencias de software computacionales y otros activos intangibles son valorizados a su costo de adquisición menos las amortizaciones acumuladas (NIC 38). La vida útil se estima en función del plazo que se espera se obtengan los beneficios económicos. El período y método de amortización son revisados anualmente y cualquier cambio en ellos es tratado como un cambio en una estimación de manera prospectiva.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, para ambos ejercicios las vidas útiles estimadas de los activos intangibles son las siguientes:

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

I) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

l) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

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

m) Activos financieros y pasivos financieros

m.1) Activos financieros excepto derivados

m.1.1) Clasificación y presentación

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

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

b) Préstamos y cuentas por cobrar

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros

m.1) Activos financieros excepto derivados

m.1.1) Clasificación y presentación

b) Préstamos y cuentas por cobrar

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

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

Valorización inicial

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

Valorización posterior

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

Las pérdidas y ganancias que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se incluyen en el estado de resultados dentro de los "Ingresos o Costos Financieros netos" en el período en que surgen acumulado en este rubro es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del ejercicio.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

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

Valorización posterior

Las variaciones del valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales consolidado: Otros resultados integrales, hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, momento en el que el monto

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

m.2) Pasivos financieros excepto derivados

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

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

a) Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

m.2) Pasivos financieros excepto derivados

b) Acreedores comerciales

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

c) Préstamos y Bonos que devengan intereses

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

m.3) Instrumentos financieros derivados y de coberturas contable

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

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

Los Héros 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 Héros CCAF también documenta su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, de si los derivados que se utilizan en las transacciones de coberturas son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

a) Cobertura del valor razonable

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

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

b) Coberturas de flujo de caja

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

Los importes acumulados en Otras reservas se llevan al estado de resultados en los períodos en que la partida cubierta afecta al resultado. En el caso de las coberturas de tasa de interés y moneda (Cross Currency swap), los importes reconocidos en Otras Reservas se reclasifican a resultados en “Costos Financieros” a medida que se devengan los intereses y “Resultados por unidad de reajuste” producto de la valorización de la deuda al tipo de cambio de cierre.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

m) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

m.4) Deterioro de otros activos financieros

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

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

m.5) Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

n) Medición del valor razonable

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

n) Medición del valor razonable (continuación)

La jerarquía del valor razonable clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel de 3). Si el valor razonable utiliza algunos datos no observables, se clasifican en Nivel 2 mientras la cantidad de datos de entrada no observables no sean significativos. Las transferencias entre niveles de jerarquía se reconocen en la fecha del suceso o cambio en las circunstancias que causaron la transferencia.

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

Corresponden a:

- i) Colocaciones de crédito social, Deudor Previsional y Mutuos Hipotecarios: Son activos financieros no derivados (con pagos fijos y determinables), que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, directamente a un deudor, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente, inicialmente se valorizan a valor razonable y posteriormente se registran bajo el método del costo amortizado a la tasa de interés efectiva.
- ii) Cuentas por Cobrar al Instituto de Previsión Social (IPS) por el servicio de atención y pago de beneficios de seguridad social, los que se facturan una vez prestado el servicio.
- iii) Cuentas por cobrar que se originan por el déficit de los fondos de cesantía, familiar y licencias médicas, saldo que se determina a fin de mes después del pago efectuado por esos conceptos a los afiliados y que es reintegrado por la SUSESO.
- iv) Cuentas por cobrar Compañías de Seguros, corresponden a cuotas de créditos sociales de afiliados fallecidos, las cuales se recuperarán a través de los seguros de desgravamen contratados con la Compañía de seguros.
- v) Deudores por venta de servicios a terceros, corresponden a convenios de recaudación los que son facturados una vez prestado el servicio.
- vi) Los servicios de hotelería, turismo y producción de eventos se facturan una vez prestado el servicio, se registran a valor razonable.
- vii) Deudores por venta de edificios (activos inmovilizados), al inicio se registran a valor razonable que corresponde a las cuotas pendientes de pago según contratos de compra y venta y se amortizan en base a la tasa de interés efectiva establecida en los contratos.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

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

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

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

a) Deterioro de la cartera de crédito social

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

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

b) Deterioro otras cuentas por cobrar

El cálculo de las provisiones para Deudores Comerciales, Otras cuentas por Cobrar Corrientes y Derechos por Cobrar no Corrientes, se realiza de acuerdo con Modelo Simplificado de Pérdida Esperada (Simplified Expected Loss Approach) señalado en las Normas de Contabilidad NIIF (IFRS 9), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Board (IASB)). Este modelo de estimación de pérdidas esperadas se basa en estimaciones sencillas de incumplimiento y recuperación para aquellos activos financieros sin componente de financiación importante, se aplica tanto para Caja de compensación de asignación familiar Los Héroes como para sus Filiales.

c) Reconocimiento de los intereses de créditos morosos

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

o) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando (NIC 37):

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

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

p) Beneficios a los empleados

i) Vacaciones del personal

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

p) Beneficios a los empleados (continuación)

ii) Indemnización por años de servicio

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

iii) Beneficios de largo plazo

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

Los criterios y supuestos específicos utilizados para el cálculo de estos beneficios, se presenta en Nota 22.

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

q) Activos y pasivos contingentes

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

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

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

r) Transacciones con partes relacionadas

Los Héroes CCAF y sus filiales revelan en notas a los estados financieros (ver detalle en nota 18) las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 e informa separadamente las transacciones de la matriz, las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, las filiales, las Filiales, las coligadas, los negocios conjuntos en que participe la entidad, el personal clave de la Administración de la entidad y otras partes relacionadas.

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

s.1) Ingresos por intereses y reajustes

- Ingresos por crédito social

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

- Comisión de prepago crédito social

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

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

s.2) Ingresos de actividades ordinarias

- Ingresos por Prestaciones complementarias

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

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

- Ingresos por pago de pensiones

Corresponde al ingreso devengado por los Servicios de Atención y Pago de Pensiones y Beneficios a través de toda la red de sucursales descritos en Nota N°33.

- Ingresos por prestación de servicios

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

s.3) Otros ingresos

- Ingresos por fondos nacionales

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

- Ingresos por Prestaciones adicionales

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

- Aporte 1% pensionado

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

t) Clasificación corriente y no corriente

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

En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de Los Héroes CCAF y sus filiales mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

u) Información por segmentos

Un segmento de operación es un componente de una entidad:

- 1) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos incluyendo los ingresos y gastos que se relacionan con transacciones con los otros componentes de la entidad,
- 2) Cuyos resultados de operación son revisados en forma regular por el Directorio y la Administración, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación de rendimiento.
- 3) Sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

u) Información por segmentos, (continuación)

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

- **Contribución social y otros**

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

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

- **Prestaciones sociales financieras**

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

v) Bases de medición

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

x) Uso de estimaciones y juicios

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

- i) La determinación de la vida útil de propiedades, plantas y equipos e intangibles, requiere estimaciones respecto a la evolución tecnológica esperada y los usos alternativos de los activos. Las hipótesis respecto al marco tecnológico y su desarrollo futuro implican un grado significativo de juicio, en la medida que el momento y la naturaleza de los cambios tecnológicos son difíciles de prever.
- ii) Para los instrumentos financieros que corresponden a pagarés del Banco Central, se utiliza el costo amortizado a la tasa de interés efectiva, dicho valor no difiere de su valor razonable ya que son instrumentos de corto plazo.
- iii) Las hipótesis empleadas para calcular el deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en su mayoría se basan en la antigüedad de los saldos e indicadores de morosidad.
- iv) La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.
- v) La recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos basándose en estimaciones de resultados futuros, la cual depende en última instancia de la capacidad de Los Héroes CCAF y sus filiales para generar beneficios imponibles a lo largo del período en el que son deducibles los activos por impuestos diferidos. En el análisis se toma en consideración el período de reversión de pasivos por impuestos diferidos, así como las estimaciones de beneficios tributables sobre la base de proyecciones internas que son actualizadas para reflejar las tendencias más recientes. La determinación de la adecuada clasificación de las partidas tributarias depende de varios factores, incluida la estimación del momento y realización de los activos por impuestos diferidos y del momento esperado de los pagos por impuestos. Los flujos reales de cobros y pagos por impuesto sobre beneficios podrían diferir de las estimaciones realizadas por Los Héroes CCAF y sus filiales, como consecuencia de cambios en la legislación fiscal, o de transacciones futuras no previstas que pudieran afectar a los saldos tributarios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

x) Uso de estimaciones y juicios (continuación)

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

- Colocaciones de crédito social, (neto)	(Nota N°6, 10)
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	(Nota N°7)
- Otros activos no financieros corrientes	(Nota N°9)
- Otros activos no financieros no corrientes	(Nota N°11)
- Propiedades, Planta y equipo	(Nota N°15)
- Activos intangibles distintos de la plusvalía	(Nota N°16)
- Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	(Nota N°17)
- Provisiones corrientes y no corrientes por beneficios a los empleados	(Nota N°22)
- Otras provisiones	(Nota N°27)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

y) Nuevos pronunciamientos contables

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

a.2) Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2024, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios. La Corporación tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)</i>	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
<i>Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
<i>Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
<i>11NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada.
<i>NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (continuación)

y) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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

a.3) 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 NIIF de Sostenibilidad	Fecha de aplicación obligatoria
<i>NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera</i>	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.
<i>NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima</i>	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.

Nota 3 - Cambios Contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes estados financieros Consolidados 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo

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

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

- Elementos Culturales: Valores y conducta ética; cultura de gobernanza de riesgo, la cual se enfoca en la responsabilidad y cumplimiento; enfoque en el riesgo y retorno esperado, resguardando el Fondo Social.
- Elementos Estructurales: Donde encontramos las definiciones de riesgo; estructura de gobernanza, incluyendo el Directorio, Gerencias, las tres líneas de defensa y sus respectivas funciones, responsabilidades y autoridad delegada por el Directorio; procesos de gobernanza, diseñados para identificar, medir, controlar y gestionar el riesgo; responsabilidad de las unidades de negocio.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

- Elementos Normativos: Las disposiciones legales y normativas que aplican a la administración de los riesgos de la institución constituyen la base sobre la cual se construye la gestión de riesgo.

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

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 comunicados y sean comprendidos por todos los colaboradores(as).

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

- Elementos Culturales: Valores y conducta ética; cultura de gobernanza de riesgo, la cual se enfoca en la responsabilidad y cumplimiento; enfoque en el riesgo y retorno esperado, resguardando el Fondo Social.
- Elementos Estructurales: Donde encontramos las definiciones de riesgo; estructura de gobernanza, incluyendo el Directorio, Gerencias, las tres líneas de defensa y sus respectivas funciones, responsabilidades y autoridad delegada por el Directorio; procesos de gobernanza, diseñados para identificar, medir, controlar y gestionar el riesgo; responsabilidad de las unidades de negocio.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

- Elementos Normativos: Las disposiciones legales y normativas que aplican a la administración de los riesgos de la institución constituyen la base sobre la cual se construye la gestión de riesgo.

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

Los Héroes CCAF administra sus riesgos de acuerdo con lo establecido regulatoriamente por la Superintendencia de Seguridad Social en el Compendio de Normas que regulan a las CCAF¹, pero es importante destacar que se ha decidido adoptar algunos aspectos de normas ISO en materias de Seguridad de la Información, Ciberseguridad, Continuidad de Negocio, y de metodología COSO en el Sistema de Control Interno. Asimismo, se ha adoptado algunos aspectos atinentes de los requerimientos del Comité de Basilea en materia de Riesgos de Crédito, Financiero y Operacional, además de incorporar aspectos metodológicos de la normativa que se aplica al sistema bancario chileno (contenidos en la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF), como parte de la estrategia de adoptar las mejores prácticas de la industria financiera nacional e internacional.

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

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

²Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.4.5 Modelos Propios de Evaluación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

La provisión complementaria se determina utilizando un modelo de provisiones interno, el cual fue ajustado a partir del cierre del ejercicio de enero 2019. Dicho ajuste, fue desarrollado en conjunto por Los Héroes CCAF y un consultor líder mundial y de amplia experiencia en el desarrollo de modelos de provisiones. Los Héroes CCAF aportó con el conocimiento de su actividad y cumplió el rol de validador técnico del modelo, el cual está basado en la metodología de Pérdida Esperada y en el comportamiento histórico de la cartera, considerando en su desarrollo las mejores prácticas de la industria del modelamiento, en la línea de Basilea e IFRS9. Todo lo anterior permite cuantificar con mayor precisión las pérdidas potenciales de la cartera, reconocer su riesgo idiosincrático y contar con una adecuada suficiencia de provisiones. El ajuste del modelo interno, que aplica sobre la cartera de Crédito Social de consumo, fue aprobado en sesión N°803 de Directorio de abril 2018, y luego aprobado por la SUSESO mediante Oficio N°46461 del 14 de septiembre 2018. Posteriormente, en sesión N°810 de Directorio de noviembre 2018, se aprobó su implementación en el cierre del ejercicio de enero 2019. Finalmente, en sesión N° 857 de Directorio de mayo 2022, se aprobó un ajuste al modelo interno del segmento Pensionado, y su implementación en el cierre del ejercicio de junio 2022. Este último ajuste logra internalizar el incumplimiento asociado a los retiros de los fondos de pensiones, y al control de la prelación en el pago de las cuotas de créditos que están realizando las entidades pagadoras de pensión.

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

³ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.4.4.2 Cálculo de la provisión estándar para Créditos de Consumo, Créditos a Microempresarios y Créditos con Fines de Educación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Los parámetros del modelo interno de Pérdida Esperada son:

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

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

Información cuantitativa riesgo de crédito

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

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

Además, las políticas de crédito establecen requerimiento de garantías, por considerarse una segunda fuente de pago en caso de incumplimiento de las obligaciones. Las garantías que mantiene Los Héroes CCAF corresponden principalmente a garantías reales y garantías personales. En el caso de garantías reales, éstas se exigen en los créditos hipotecarios y al 30 de septiembre 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

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

Segmento	% Total Stock de Colocaciones	% Total Stock de Colocaciones
	sep-24	dic-23
Pensionado	57,28%	57,34%
Trabajador	42,72%	42,66%
Total	100,00%	100,00%

En el cuadro precedente se aprecia que la composición por segmento al 30 de septiembre de 2024 es de 42,72% para el Segmento Trabajador y 57,28% 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 en el transcurso del 2024.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones en M\$ al 30 de septiembre de 2024			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar	Provisión Complementaria	Total Provisión
	M\$	M\$	M\$
A	1.659.125	3.268.714	4.927.839
B	998.171	293.610	1.291.781
C	674.165	111.120	785.285
D	828.028	14.486	842.514
E	1.160.556	11.113	1.171.669
F	1.260.495	95	1.260.590
G	1.181.047	102	1.181.149
H	5.593.265	79.421	5.672.686
Cartera Vigente provisión 100% (por arrastre)	720.677	-	720.677
Total Crédito Social	14.075.529	3.778.661	17.854.190
Hipotecario	70.984	-	70.984
Más Salud	237.315	-	237.315
Sistémica	-	511.000	511.000
Total	14.383.828	4.289.661	18.673.489

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones en M\$ a diciembre de 2023			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar	Provisión Complementaria	Total Provisión
	M\$	M\$	M\$
A	1.562.367	2.809.847	4.372.214
B	1.026.541	288.163	1.314.704
C	650.738	84.485	735.223
D	745.414	22.067	767.481
E	984.227	82	984.309
F	922.946	1.213	924.159
G	905.693	162	905.855
H	5.474.367	13.400	5.487.767
Cartera 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 septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es M\$18.673.489 (M\$17.199.201), que se compone de la cartera vigente de Crédito Social por M\$17.854.190 (M\$16.041.989), de Crédito Social Hipotecario por M\$70.984 (M\$77.437), de producto Más Salud (exposición contingente) por M\$237.315 (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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información cuantitativa riesgo de crédito (continuación)

El índice de provisiones de la cartera de Crédito Social (cociente entre el stock de provisiones y el stock de colocaciones) es 3,83% al 30 de septiembre 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 2024; en particular, impulsado por el 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 períodos anteriores), producto de una adecuada gestión de riesgo crédito, reflejada en estrategias de cobranza orientadas a generar una mayor contención de las distintas fases de morosidad, minimizando el flujo de castigos, así como una mayor efectividad en la recuperación de cartera castigada.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo de mercado

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 Los Héroes CCAF mantiene posiciones en instrumentos derivados con el propósito de realizar cobertura al riesgo de reajustabilidad y tasas de interés.

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo de mercado (continuación)

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

Libro	Posición Monto (M\$)	Exposición Monto (M\$)	Monto (M\$)	%	Límite Normativo Base	Exposición al	
						30.09.2024 %	31.12.2023 %
Libro de Negociación ⁶	-	-	979.393	5%	Margen Financiero Trimestral Promedio	0,00%	0,00%
Libro de Caja Corto Plazo ⁷	139.431.080	2.025.629	3.917.572	20%	Margen Financiero Trimestral Promedio Patrimonio	10,34%	13,03%
Libro de Caja Largo Plazo ⁸	372.090.648	9.172.684	27.288.249	10%	Patrimonio	3,36%	3,49%

Al 30 de septiembre 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 3,36% (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 10,34% estando por debajo de su límite de 20% al 30 de septiembre 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.

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

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

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

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

⁹ Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, del 30 de marzo de 2023, LIBRO VI.GESTIÓN DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, capítulo 6.2 Título II Riesgo de Mercado.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez

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

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

- Riesgo de liquidez de financiamiento

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

- Riesgo de liquidez de mercado

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para Ingresos

30.09.2024

Ingresos M\$					
Detalle de Cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días
Disponible	38.267.371	38.267.371	38.267.371	38.267.371	38.267.371
Inversiones Financieras	27.578.956	27.578.956	27.578.956	27.578.956	27.578.956
Colocaciones de Crédito Social	16.990.602	36.040.104	55.104.967	110.868.402	230.858.058
Mtuos Hipotecarios No Endosables	1.882	1.882	5.645	11.289	22.578
Mtuos Hipotecarios Endosables	5.084	5.084	15.242	30.479	60.949
Ingresos por Prestaciones Adicionales	-	-	-	-	-
Ingresos por Prestaciones Complementarias	1.024.757	2.049.514	6.238.004	12.312.075	23.839.695
Ingresos por SIL	16.123.441	16.123.441	49.013.949	98.211.477	196.584.965
Ing. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	2.518.766	2.518.766	7.653.279	15.333.952	30.723.746
Cotización Previsional	50.241	50.241	150.723	301.446	602.892
Deudores por venta de servicios a terceros	-	-	4.098.891	10.256.048	24.615.227
Deudores varios	-	-	6.350	15.874	38.097
Ingresos por Comisiones	-	-	6.966.032	16.924.064	40.253.469
Otros Ingresos	-	86.333	269.791	507.207	1.079.164
Total Ingresos	102.561.100	122.721.692	195.369.200	330.618.640	614.525.167

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para Ingresos

31.12.2023

Ingresos M\$

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para egresos

30.09.2024

Egresos M\$						
Detalle de cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días	
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	2.341.189	3.557.883	8.198.660	45.647.906	91.446.218	
Pasivos Financieros	-	1.577.092	16.369.407	21.877.194	34.639.534	
Egresos por Prestaciones Adicionales	134.614	323.098	1.148.880	1.921.888	3.666.543	
Egresos por Prestaciones Complementarias	835.106	1.670.212	5.552.321	11.761.950	23.249.729	
Egresos por SIL	7.741.968	15.483.937	47.885.570	97.880.051	197.326.670	
Egr. Fdo. Único Prestaciones Familiares y Cesantía	1.210.319	2.420.638	7.456.452	15.256.135	30.762.525	
Obligaciones con terceros	4.068.241	4.068.241	7.533.779	7.533.779	7.533.779	
Obligaciones por Leasing	-	-	-	-	-	
Gastos de Administración	-	6.098.943	18.296.830	36.593.660	73.187.320	
Otros Egresos	-	451.031	1.409.471	2.649.806	5.637.885	
Total Egresos	16.331.437	35.651.075	113.851.370	241.122.369	467.450.203	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Tabla con flujos y vencimientos para egresos

31.12.2023

Egresos M\$						
Detalle de cuenta	<= 15 Días	<= 30 Días	<= 90 Días	<= 180 Días	<= 365 Días	
Préstamos con						
Instituciones Privadas y	89.414	89.414	57.843.440	76.466.824	85.804.808	
Públicas						
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	1.162.467	2.324.935	7.324.865	14.651.091	29.297.161	
Cesantía						
Obligaciones con terceros	6.863.368	6.863.368	12.709.941	12.709.941	12.709.941	
Obligaciones por Leasing	-	-	-	-	-	
Gastos de Administración	-	6.357.894	19.073.682	38.147.363	76.294.726	
Otros Egresos	-	592.208	1.850.649	3.479.223	7.402.600	
Total Egresos	16.039.787	32.249.263	158.492.815	273.108.305	465.422.051	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo de liquidez (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 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	30.09.2024	31.12.2023	Límite Máximo	Base
Hasta 15 días	(38%)	(28%)	10%	Fondo Social
Hasta 30 días	(38%)	(33%)	25%	Fondo Social
Hasta 90 días	(36%)	(27%)	50%	Fondo Social
Hasta 180 días	(39%)	(7%)	75%	Fondo Social
Hasta 365 días	(65%)	(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.

d) Inversiones financieras: riesgo de contraparte

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Solvencia: requerimientos de capital

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

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

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

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

	30.09.2024	31.12.2023
Activos Ponderados por Riesgo	M\$551.672.096	M\$529.665.343
Patrimonio mínimo exigido (16%)	M\$88.267.535	M\$ 84.746.455
Fondo Social Los Héroes CCAF	M\$227.544.467	M\$215.122.032

La relación Fondo Social / APRC al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de Los Héroes CCAF es 41,25% (40,61%) respectivamente, que se compara positivamente con el 16% mínimo exigido por SUSESO.

f) Riesgo operacional

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgo operacional (continuación)

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgo operacional (continuación)

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

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

¹² Key Risk Indicators (Indicadores Clave de Riesgo)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgo operacional (continuación)

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

En cuanto a la cultura Corporativa de riesgo, Los Héroes CCAF realiza de forma periódica actividades formativas para sus colaboradores(as) y ejecutivos, mediante el desarrollo de charlas, capacitaciones, cursos y tomas de conocimiento sobre políticas internas, además del envío de comunicados y boletines informativos, los cuales tienen por objeto desarrollar, sensibilizar y concientizar sobre la gestión de riesgos en organización.

g) Riesgo estratégico

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

h) Potencial impacto de los riesgos en la reputación

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Concepto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Caja (a)	29.636.777	30.725.888
Bancos (b)	39.916.436	24.778.133
Depósitos a plazo (c)	5.225.012	6.918.525
Pactos de retroventa (d)	27.562.832	38.552.142
Total	<u>102.341.057</u>	<u>100.974.688</u>

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

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

(a) Caja

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

(b) Bancos

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(c) Depósitos a plazo

El detalle de las inversiones adquiridas en depósitos a plazo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

30.09.2024

Institución	Fecha inicio	Fecha término	Moneda	Capital moneda de origen M\$	Tasa anual promedio %	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Interes devengados moneda local M\$	Valor Contable M\$
Banco de Chile	23-09-2024	01-10-2024	CLP	80.000	0,38%	1	80.000	71	80.071
Banco de Chile	24-09-2024	01-10-2024	CLP	200.000	0,38%	1	200.000	149	200.149
Banco de Chile	30-09-2024	29-10-2024	CLP	241.000	0,38%	29	241.000	-	241.000
Banco de Chile	23-09-2024	01-10-2024	CLP	2.700.000	0,38%	1	2.700.000	2.394	2.702.394
Banco de Chile	24-09-2024	01-10-2024	CLP	1.200.000	0,38%	1	1.200.000	891	1.200.891
Banco de Chile	25-09-2024	03-10-2024	CLP	800.000	0,38%	3	800.000	507	800.507
Total				5.221.000			5.221.000	4.012	5.225.012

31.12.2023

Institución	Fecha inicio	Fecha término	Moneda	Capital moneda de origen M\$	Tasa mensual promedio %	Días 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
Banco de Chile	26-12-2023	02-01-2024	CLP	750.000	0,65%	2	750.000	812	750.812
Banco de Chile	27-12-2023	03-01-2024	CLP	1.600.000	0,65%	3	1.600.000	1.387	1.601.387
Banco de Chile	28-12-2023	04-01-2024	CLP	2.340.000	0,65%	4	2.340.000	1.521	2.341.521
Banco de Chile	28-12-2023	05-01-2024	CLP	213.000	0,65%	5	213.000	138	213.138
Total				6.903.000			6.903.000	15.525	6.918.525

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

(d) Pactos de retroventa

El detalle de las inversiones adquiridas en pactos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

30.09.2024

Institución	Moneda	Fecha de Inicio M\$	Fecha de Término	Valor Inicial (Nominal) M\$	Valor Final M\$	Tasa Anual %	Valor contable M\$
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	25-09-2024	01-10-2024	5.600.000	5.605.320	5,70%	5.604.433
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-09-2024	02-10-2024	4.550.000	4.554.323	5,70%	4.552.882
Valores Security S.A. Corredores de Bolsa	CLP	26-09-2024	03-10-2024	5.000.000	5.005.542	5,70%	5.003.167
I M Trust S.A. Corredores de Bolsa	CLP	27-09-2024	04-10-2024	5.000.000	5.005.483	5,64%	5.002.350
Larrain Vial SA Corredora de Bolsa	CLP	30-09-2024	07-10-2024	7.400.000	7.408.288	5,76%	7.400.000
Total				27.550.000	27.578.956		27.562.832

31.12.2023

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social (Neto)

La composición de la cartera de crédito es la siguiente:

	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto	Provisiones Incobrables	Valor Neto	Valor Bruto	Provisiones Incobrables	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) (*) (6.1)	137.417.267	(3.682.274)	133.734.993	127.837.890	(3.733.355)	124.104.535
Total colocaciones de crédito social corrientes, (neto)	137.417.267	(3.682.274)	133.734.993	127.837.890	(3.733.355)	124.104.535
Deudor previsional (**) (6.2)	25.581.059	(10.098.369)	15.482.690	22.754.211	(8.994.564)	13.759.647
Total Deudor Previsional, (neto)	25.581.059	(10.098.369)	15.482.690	22.754.211	(8.994.564)	13.759.647
Total colocaciones de crédito social corrientes, (neto) ((6.1+6.2))	162.998.326	(13.780.643)	149.217.683	150.592.101	(12.727.919)	137.864.182

(*) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos (porción corto plazo) asociadas a las colocaciones de créditos sociales vigentes por un monto ascendente a M\$811.434 (M\$921.445 al 31 de diciembre de 2023) (Ver porción de largo plazo en Nota N°10). El efecto en resultados al 30 de septiembre de 2024 es M\$1.466.518. (M\$1.236.700 al 31 de diciembre de 2023).

(**) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales con mora más de 60 días por un monto ascendente a M\$90.905 (M\$92.028 al 31 de diciembre de 2023).

6.1) Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)

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

	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto	Provisiones Incobrables	Valor Neto	Valor Bruto	Provisiones Incobrables	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Crédito social (6.1.1)	136.069.136	(3.646.453)	132.422.683	126.422.912	(3.694.293)	122.728.619
Mutuos hipotecarios no endosables (6.1.1)	17.157	(42)	17.115	19.587	(46)	19.541
Mutuos hipotecarios endosables (6.1.2)	1.224.517	(35.779)	1.188.738	1.296.108	(39.016)	1.257.092
Documentos (cuentas por cobrar) (6.1.2)	106.457	-	106.457	99.283	-	99.283
Mutuos hipotecarios no endosables (6.1.3)	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones de crédito social corriente, (neto)	137.417.267	(3.682.274)	133.734.993	127.837.890	(3.733.355)	124.104.535

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

30 de septiembre de 2024

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1) (2)	60.342.965	(3.261.995)	57.080.970
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	14.841	(40)	14.801
Subtotal	60.357.806	(3.262.035)	57.095.771

Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)	75.726.171	(384.458)	75.341.713
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.316	(2)	2.314
Sub-Total	75.728.487	(384.460)	75.344.027
Total	136.086.293	(3.646.495)	132.439.798

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos (porción corto plazo) asociadas a las colocaciones de créditos sociales por un monto ascendente a M\$811.434 (Ver porción largo plazo en nota N°10).

(2) Incluye provisión sistémica por M\$511.000 asignada en el segmento trabajador, producto de las variables macroeconómicas. (ver nota N°4 a))

31 de diciembre de 2023

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

31 de diciembre de 2023 (continuación)

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

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

(2) Incluye provisión sistémica por M\$844.000 asignada en el segmento trabajador, producto de las variables macroeconómicas.

6.1.2) Activos por mutuos hipotecarios endosables (neto)

a) Mutuos hipotecarios endosables

30.09.2024

Concepto	Fines del Mutuo		Total
	Bienes Raíces		
	Trabajador	Pensionado	
N° de Mutuos	71	5	-
Monto (1) M\$	1.177.286	47.231	-
Provisión incobrabilidad y morosidad (2)	(22.557)	(13.222)	-
Monto neto (3) = (1) – (2)	1.154.729	34.009	-

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

a) Mutuos hipotecarios endosables (continuación)

31.12.2023

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

b) Documentos (cuentas) por cobrar

30.09.2024

Concepto	Monto Nominal		Provisiones Incobrables	Saldo
	Trabajador	Pensionado		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos por cobrar	78.030	15.473	-	93.503
Seguros de desgravamen	3.260	849	-	4.109
Seguros de incendio y sismo	3.587	535	-	4.122
Seguros de cesantía	4.723	-	-	4.723
Total	89.600	16.857	-	106.457

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

b) Documentos (cuentas) por cobrar (continuación)

31.12.2023

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

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

30.09.2024

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

31.12.2023

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

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

6.2) Deudores previsionales (neto)

El detalle de los deudores previsionales con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

30.09.2024

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	23.111.475	(9.202.429)	13.909.046
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	240.516	(34.646)	205.870
Sub-Total (1)	23.351.991	(9.237.075)	14.114.916

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

6.2) Deudores previsionales (neto) (continuación)

30.09.2024 (continuación)

Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	2.229.068	(861.294)	1.367.774
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	2.229.068	(861.294)	1.367.774
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	25.581.059	(10.098.369)	15.482.690

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efectos del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales por un monto ascendente a M\$90.905.

31.12.2023

Trabajadores	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	20.123.030	(8.018.911)	12.104.119
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	209.971	(37.677)	172.294
Sub-Total (1)	20.333.001	(8.056.588)	12.276.413

Pensionados	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Consumo (1)	2.421.210	(937.976)	1.483.234
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no endosables	-	-	-
Sub-Total (2)	2.421.210	(937.976)	1.483.234
Otras Deudas	-	-	-
Sub-Total (3)	-	-	-
TOTAL (1) + (2) + (3)	22.754.211	(8.994.564)	13.759.647

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

6.3) Información adicional de la cartera de crédito

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

	Morosidad			
	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días
Al 30.09.2024				
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	321.431	3.540	1.543	1.181
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	412.202.548	7.494.857	2.861.025	2.266.839
N° de clientes cartera repactada	18.988	718	366	357
Cartera repactada bruta en miles de pesos	21.395.265	1.159.480	692.472	697.491
Total cartera bruta en miles de pesos	433.597.813	8.654.337	3.553.497	2.964.330
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(7.305.913)	(1.233.864)	(716.310)	(759.269)
Total cartera neta en miles de pesos	426.291.900	7.420.473	2.837.187	2.205.061
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	1.213	1.168	945	2
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	2.486.234	2.428.402	2.067.673	23.588
N° de clientes cartera repactada	394	343	236	0
Cartera repactada bruta en miles de pesos	904.440	642.341	445.882	0
Total cartera bruta en miles de pesos	3.390.674	3.070.743	2.513.555	23.588
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(1.113.697)	(1.182.990)	(1.063.171)	(472)
Total cartera neta en miles de pesos	2.276.977	1.887.753	1.450.384	23.116
	Entre 211 y 250	Más de 250 días	Total	
Detalle de cartera bruta				
N° de clientes cartera no repactada	1.516	2.387	334.926	
Cartera no repactada bruta en miles de pesos	2.802.354	5.218.718	439.852.238	
N° de clientes cartera repactada	554	868	22.824	
Cartera repactada bruta en miles de pesos	1.050.580	1.615.317	28.603.268	
Total cartera bruta en miles de pesos	3.852.934	6.834.035	468.455.506	
Provisiones incobrables de la cartera en miles de pesos	(1.931.472)	(3.366.331)	(18.673.489)	
Total cartera neta en miles de pesos	1.921.462	3.467.704	449.782.017 (*)	

(*) Al 30 de septiembre de 2024 la cartera de crédito social, crédito hipotecario y deudor previsional se presentan en el activo corriente por un monto ascendente a M\$148.315.344 y en el activo no corriente por M\$301.466.673. Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales porción corto y largo plazo.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

b) Cartera en cobranza judicial

AI 30.09.2024	<u>Documentos por Cobrar Protestados</u> Cartera de crédito	<u>Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial</u> Cartera de crédito
Cartera protestada y en cobranza judicial		
Número clientes cartera protestada o en cobranza judicial	862	23.314
Cartera protestada o en cobranza judicial en M\$	551.911	70.473.754
AI 31.12.2023	<u>Documentos por Cobrar Protestados</u> Cartera de crédito	<u>Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial</u> Cartera de crédito
Cartera protestada y en cobranza judicial		
Número clientes cartera protestada o en cobranza judicial	875	21.480
Cartera protestada o en cobranza judicial en M\$	559.062	63.735.988

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito

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

30.09.2024

	Total M\$
Saldo de provisiones al 01.01.2024	17.199.201
Traspaso cartera 100% provisionada del período ⁽¹⁾	(11.706.031)
Constitución de provisiones ⁽²⁾	<u>13.180.319</u>
Saldo de provisión al 30.09.2024 ⁽³⁾	<u><u>18.673.489</u></u>

- (1) Corresponde a la cartera de crédito social 100% provisionada del período enero a septiembre de 2024 con mora superior a 12 meses, dicho monto se rebajó del valor bruto de la cartera y del stock de provisiones, de acuerdo con lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social.
- (2) Este monto corresponde al gasto por constitución de provisiones, reconocido en resultados del período 2024.
- (3) Provisión compuesta por M\$13.780.643 clasificada en corriente y M\$4.892.846 clasificada como no corriente (Ver Nota N°6 y N°10). Ver detalle por categoría de riesgo de crédito en Nota N°4a). El cargo a resultados por el período terminado al 30 de septiembre de 2024 ascendió a M\$13.180.319.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

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

(1) Corresponde a la cartera de crédito social 100% provisionada del período enero a diciembre de 2023 con mora superior a 12 meses, dicho monto se rebajó del valor bruto de la cartera y del stock de provisiones, de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social.

(2) Este monto corresponde al gasto por constitución de provisiones, reconocido en resultados del período 2023.

(3) Provisión compuesta por M\$12.727.919 clasificada en corriente y M\$4.471.282 clasificada como no corriente (Ver Nota N°6 y N°10). Ver detalle por categoría de riesgo de crédito en Nota N°4a). El cargo a resultados por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 ascendió a M\$12.118.099.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

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

30.09.2024

Colocaciones (trabajadores)	Por Mutuo Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por riesgo Idiosincrático M\$	Por riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Consumo (incluye cartera vigente y deudor previsional)	-	12.556.304	3.201.406	511.000	16.268.710
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mtuos hipotecarios endosables	22.557	-	-	-	22.557
Mtuos hipotecarios no endosables	35.192	-	-	-	35.192
Sub-Total	57.749	12.556.304	3.201.406	511.000	16.326.459
Colocaciones (pensionados)					
Consumo	-	1.756.542	577.253	-	2.333.795
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mtuos hipotecarios endosables	13.222	-	-	-	13.222
Mtuos hipotecarios no endosables	13	-	-	-	13
Sub-Total	13.235	1.756.542	577.253	-	2.347.030
Total stock de provisiones	70.984	14.312.846	3.778.659	511.000	18.673.489

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

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

31.12.2023

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

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

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

	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	1.569.948	(661.461)	908.487	1.273.242	(835.485)	437.757
Deudores por venta de servicios a terceros (2)	1.216.704	(26.120)	1.190.584	1.020.147	(19.945)	1.000.202
Deudores por eventos turísticos, hotelería y arriendo de cabañas (3)	462.792	(46.269)	416.523	1.266.224	(7.997)	1.258.227
Deudores por venta Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	196.588	(95.231)	101.357	265.178	(158.290)	106.888
Deudores varios (4)	6.087.671	(760.823)	5.326.848	5.253.224	(898.548)	4.354.676
Cheques protestados (5)	206.111	(134.957)	71.154	192.098	(134.957)	57.141
Cuentas por cobrar Instituto Previsión Social (6)	5.875.044	-	5.875.044	5.828.456	-	5.828.456
Total	15.614.858	(1.724.861)	13.889.997	15.098.569	(2.055.222)	13.043.347

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

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

30.09.2024

Cartera al día	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Morosidad	Total	Total No
M\$	Entre 1-30	Entre 31-60	Entre 61-90	Entre 91-120	Entre 121-150	Entre 151-180	Entre 181-210	Entre 211-250	Más de 250	Corrientes	Corrientes	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
N° Operaciones	29	42	25	25	22	23	2.358	-	423			
Cuenta por cobrar fondos nacionales	864.044	8.188	16.404	6.034	1.891	10.101	6.418	408.821	-	248.047	1.569.948	
N° Operaciones	47	42	20	3	5	1	4	-	-	34		
Deudores por venta de servicios a terceros	551.995	572.664	69.680	692	700	1	4.163	-	-	16.809	1.216.704	
N° Operaciones	52	3	4	2	5	2	23	-	-	-		
Hotelería y arriendo de cabañas	378.233	6.838	7.655	6.330	12.111	6.330	45.295	-	-	-	462.792	
N° Operaciones	41	27	8	9	8	6	6	279	-	-		
Deudores por venta Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	31.291	56.646	514	1.877	1.532	1.498	1.408	101.822	-	-	196.588	
N° Operaciones	3.754	5.247	128	371	98	94	155	82	89	20.993		
Deudores varios	2.845.236	2.348.230	22.782	338	43.779	929	56.583	226.051	21.816	521.927	6.087.671	
N° Operaciones	4	-	1	-	3	2	1	1	3	636		
Cheques protestados	6.111	-	1.315	-	8.097	3.543	2.658	702	16.673	167.012	206.111	
N° Operaciones	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Cuentas por cobrar Instituto Previsión Social	5.875.044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.875.044	
Saldo bruto al 30.09.2024	10.551.954	2.992.566	118.350	15.271	68.110	22.402	116.525	737.396	38.489	953.795	15.614.858	
Deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(70.183)	(24.812)	(7.637)	(6.557)	(13.542)	(12.691)	(55.059)	(581.818)	(4.468)	(948.094)	(1.724.861)	
Saldo neto al 30.09.2024	10.481.771	2.967.754	110.713	8.714	54.568	9.711	61.466	155.578	34.021	5.701	13.889.997	

31.12.2023

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

La descripción de las notas de “Composición de los Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, es la siguientes:

(1) El detalle de las cuentas por cobrar Fondos Nacionales, corresponde a:

Al 30 de septiembre de 2024, M\$20.693 corresponden al déficit de los fondos por subsidios maternal y asignación familiar al mes de septiembre de 2024 declarado a la SUSESO, los que son liquidados al mes siguiente (M\$454.205 al 31 de diciembre de 2023), M\$1.539.308 a operaciones pendientes o retenciones efectuadas por la SUSESO en los fondos de maternal, curativa y asignación familiar (M\$809.760 al 31 de diciembre de 2023) y M\$9.947 corresponden al seguro para el acompañamiento de los niños y niñas “Ley Sanna” (M\$9.277 al 31 de diciembre de 2023). Basados en la recuperabilidad de los flujos futuros se ha estimado un deterioro de M\$(661.461) (M\$(835.485) al 31 de diciembre de 2023).

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

Entidad/persona	RUT	Concepto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
AFP Capital	98.000.000-1	Convenio recaudación	24.922	26.149
AFP Provida	98.000.400-7	Servicio de pago de pensiones y recaudación	43.246	42.155
AFP Habitat	98.000.100-8	Servicio de pago de pensiones y recaudación	39.675	75.794
Cía. Seguros Generales Cardif S.A.	96.837.640-3	Servicios recaudación primas de seguros	583	340
Principal Cía. de Seguros de Vida Chile S.A.	96.588.080-1	Servicio de pago	5.877	-
ITAU Chile Cía. de seguros de Vida	76.034.737-k	Servicios de recaudación primas de seguros	24.068	39.650
Mutuales de seguridad		Servicios Ley Sanna	26.811	21.963
Varios deudores		Prestaciones complementarias	33.562	46.643
Varias compañías de seguros		Servicio recaudación primas de seguros	31.296	4.415
BCI seguros generales S.A.	99.147.000-K	Servicios de recaudación de seguros	7.244	20.035
BCI Seguros de vida S.A.	96.573-600-K	Servicios de recaudación primas de seguros	5.991	14.081
OHIO National Seguros de Vida S.A.	96.687.900-9	Servicios de recaudación primas de seguros	205.886	134.796
Seguros de Vida Suramericana S.A.	76.263.414-7	Servicios de recaudación primas de seguros	672.477	480.922
Seguros Generales Suramericana S.A.	99.017.000-2	Servicios de recaudación primas de seguros	71.871	100.012
Varios deudores servicios a terceros		Otros servicios de ventas	23.195	13.192
Subtotales			1.216.704	1.020.147
Deterioro de deudores por ventas servicios a terceros			(26.120)	(19.945)
Total			1.190.584	1.000.202

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

Movimientos	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	(19.945)	(23.385)
Constitución de provisión	(264.130)	(116.496)
Aplicación provisión	257.955	119.936
Subtotal movimientos	(6.175)	3.440
Saldo final	(26.120)	(19.945)

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

Entidad	Concepto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Parques	Hotelería y cabañas	100.157	76.811
Productora	Eventos	156.813	751.209
Minera Escondida	Convenio Gimnasios	205.822	438.204
Subtotales		462.792	1.266.224
Deterioro de deudores		(46.269)	(7.997)
Total		416.523	1.258.227

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

La descripción de las notas de “Composición de los Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, es la siguientes (continuación):

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

Entidad/Persona	Concepto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Personal Los Héroes	Anticipo de remuneraciones y otros	111.863	154.079
Varios deudores	Deudores anticipo SIL (a)	360.973	360.973
Cía. De Seguros	Seguro desgravamen por cobrar (b)	791.805	678.576
SUSESO	Cotizaciones por recuperar	300.000	270.000
Fondos por rendir	Fondos por rendir	49.821	11.980
Anticipo proveedor	Anticipo proveedor	67.773	60.235
Brink's y Prosegur	Fondo para pago de Pensiones IPS (c)	3.261.720	2.289.511
Otros deudores	Primas por cobrar clientes (d)	222.972	227.378
Varios deudores	Varios (e)	920.744	1.200.492
Subtotal		6.087.671	5.253.224
Deterioro de Deudores Varios		(760.823)	(898.548)
Total		5.326.848	4.354.676

(a) Corresponde a pagos anticipados de licencias médicas los cuales al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se encuentran 100% provisionados (M\$(360.973).

(b) Corresponde a los montos por cobrar a las compañías de seguros asociados a las pólizas de seguros de desgravamen de los créditos sociales. El deterioro asociado a este concepto al 30 de septiembre de 2024 asciende a M\$(72.821) (M\$(59.612) al 31 de diciembre de 2023).

(c) Corresponde a fondos entregados para efectuar el pago de las pensiones en zonas rurales M\$3.261.720 (M\$2.289.511 al 31 de diciembre de 2023).

(d) Corresponde a primas de seguros de desgravamen y cesantía enteradas a las compañías de seguros las cuales se recuperan en la medida que se recaudan las cuotas de crédito. Al 30 de septiembre de 2024 se ha efectuado una estimación de deterioro por M\$(84.617) (M\$(86.940) al 31 de diciembre de 2023).

(e) El deterioro asociado a Otros Deudores Varios al 30 de septiembre de 2024 asciende a M\$(242.412) (M\$(391.023) al 31 de diciembre de 2023).

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

Movimientos	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	(898.548)	(1.254.127)
Constitución de provisión (*)	(1.555.709)	(1.214.578)
Aplicación provisión (**)	1.691.111	1.556.506
Otros (incrementos)/disminuciones (***)	2.323	13.651
Subtotal movimientos	137.725	355.579
Saldo final	(760.823)	(898.548)

(*) Entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 el cargo a resultados corresponde principalmente a deterioro de las cuentas por cobrar a compañías de seguros, cuotas primas y otras cuentas por cobrar M\$(1.555.709) (M\$(1.214.578) al 31 de diciembre de 2023).

(**) Este monto corresponde principalmente a la recuperación de cuentas por cobrar a las compañías de seguros y cuotas primas M\$1.691.111 (M\$1.556.506 al 31 de diciembre de 2023).

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

La descripción de las notas de “Composición de los Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, es la siguientes (continuación):

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

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

30.09.2024	Morosidad			
	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	191	1.213	266	58
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	149.622	541.313	74.871	3.853
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	149.622	541.313	74.871	3.853
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(8.519)	(45.525)	(10.439)	(576)
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	141.103	495.788	64.432	3.277
	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	8	4	4	3
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	3.360	320	830	1.297
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	-
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	-
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	3.360	320	830	1.297
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(608)	(68)	(768)	(96)
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	2.752	252	62	1.201
	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total	
Detalle de cartera fallecidos				
N° de clientes	3	35	1.785	
Cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	983	15.356	791.805	
N° de clientes cartera repactada	-	-	-	
Cartera repactada bruta en miles de pesos	-	-	-	
Total Bruto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	983	15.356	791.805	
Deterioro de las cuentas por cobrar a las Cías seguros en miles de pesos	(58)	(6.164)	(72.821)	
Total Neto de cuentas por cobrar a las Cías de seguros por créditos fallecidos	925	9.192	718.984	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

La descripción de las notas de “Composición de los Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, es la siguientes (continuación):

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

La descripción de las notas de “Composición de los Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, es la siguientes (continuación):

- (4) Al 30 de septiembre de 2024, existen cheques protestados por M\$206.111 (M\$192.098 al 31 de diciembre de 2023). Se estimó un deterioro de M\$(134.957) al 30 de septiembre de 2024 y 2023, porque la probabilidad de recuperación de los flujos futuros es baja.
- (5) Corresponde a la cuenta por cobrar al Instituto de Previsión Social por M\$5.875.044 relacionado con el “Servicio de Atención y Pago de Beneficios de Seguridad Social” del mes de agosto de 2024.

Nota 8 - Instrumentos Financieros

8.1) Instrumentos financieros por categoría

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

30.09.2024	Efectivo y Equivalente de Efectivo	Préstamos y Cuentas por Cobrar	Activos a valor Razonable con Cambios en Resultado	Derivados de Cobertura	Costo Amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	69.553.213	-	32.787.844	-	-	102.341.057
Otros activos financieros						
Corrientes	-	-	-	2.469.217	879.262	3.348.479
Colocaciones de crédito social (neto) (*)	-	434.390.232	-	-	-	434.390.232
Deudor previsional (*)	-	15.391.784	-	-	-	15.391.784
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y derechos por cobrar	-	12.254.819	-	-	-	12.254.819
Otros activos financieros no Corrientes	-	263.670	-	7.520.077	314.188	8.097.935
Total	69.553.213	462.300.505	32.787.844	9.989.294	1.193.450	575.824.306

(*) Estos montos no incluyen las comisiones por ventas pagadas por créditos sociales por M\$1.693.157.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.1) Instrumentos financieros por categoría (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.1) Instrumentos financieros por categoría (continuación)

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

30.09.2024	Pasivos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	Derivados de Cobertura	Otros Pasivos Financieros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros corrientes	-	-	112.937.524	112.937.524
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes y no corrientes	-	-	64.579.788	64.579.788
Otros pasivos financieros no corrientes	-	-	185.243.791	185.243.791
Total	-	-	362.761.103	362.761.103

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.2) Valorización de instrumentos derivados

Para el cálculo del valor razonable de los instrumentos derivados (Cross Currency Swap) Los Héroes CCAF utiliza modelos 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 tasa libre de riesgo.
- Adicionalmente, se incorporan variable como: volatilidades, correlaciones y Spread de mercado utilizando información observable del mercado.

Metodologías de valorización de instrumentos derivados

I. Swap de moneda y tasa de interés (Cross currency swap)

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

II. Jerarquías del valor razonable de instrumentos financieros

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

Nivel 1

Precio cotizado en un mercado activo y pasivos idénticos;

Nivel 2

Supuestos diferentes a los precios cotizados que se incluyen en el Nivel 1 y que son observables para activos y pasivos, ya sea directamente (es decir, como precio) o indirectamente (es decir, derivado de un precio); y

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.2) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

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

Nivel 3

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

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

30.09.2024		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	Nota	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos					
Activos a valor razonable con cambios en resultados					
Instrumentos del Banco Central (BCU/BCP) o Depósitos a plazo a más de 90 días					
		-	-	-	-
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	(8.4)	-	9.989.295	-	9.989.295
Total Activos		-	9.989.295	-	9.989.295
Pasivos					
Derivados de coberturas					
Cross Currency Swaps (*)	(8.4)	-	296.069	-	296.069
Total Pasivos		-	296.069	-	296.069

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.2) Valorización de instrumentos derivados (continuación)

Metodologías de valorización de instrumentos derivados (continuación)

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

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

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

Los Héroes CCAF ha desarrollado una metodología de valorización de los instrumentos derivados de acuerdo a los requerimientos de la NIIF13, donde ha considerado la determinación de Credit Valuation Adjustment (CVA) y Debit Valuation Adjustment (DVA). Al 30 de septiembre de 2024 el monto neto por estos ajustes ascendió a M\$29.872 (M\$182.040 al 31 de diciembre de 2023).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.3) Calidad crediticia de activos financieros

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

Calidad crediticia de la contraparte

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

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

En cuanto al riesgo de crédito social, éste se detalla en Nota 4 "Administración del riesgo".

8.4) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.4) Instrumentos - designados como instrumentos de cobertura, continuación

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

Instrumentos derivados	Contraparte	Clasificación	30.09.2024				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	-	-	-	-	1.116.800	-	-	-
Cross Currency Swaps (1)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	-	1.112.963	-	-	-
Cross Currency Swaps (2)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	2.173.243	1.425.173	-	-	2.465.081	1.541.618	-	-
Cross Currency Swaps (3)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	295.974	489.668	-	-	184.351	801.452	-	-
Cross Currency Swaps (4)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	3.428.941	-	-	-	1.746.506	-	-
Cross Currency Swaps (5)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	112.682	-	-	-	391.930
Cross Currency Swaps (5)	BcoBTG	Cobertura de flujo de caja	-	-	-	183.387	-	-	-	530.222
Cross Currency Swaps (6)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	1.067.215	-	-	-	-	-	9.471
Cross Currency Swaps (7)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	120.670	-	-	-	45.610	-	-
Cross Currency Swaps (7)	BcoChile	Cobertura de flujo de caja	-	664.779	-	-	-	272.036	-	-
Cross Currency Swaps (8)	BCI	Cobertura de flujo de caja	-	323.632	-	-	-	-	-	-
Sub Total			2.469.217	7.520.078	-	296.069	4.879.195	4.407.222	-	931.623
Activos/Pasivos Totales				9.989.295		296.069		9.286.417		931.623
Total Neto (Activo-Pasivo)				9.693.226				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 red denominar la moneda de la deuda de unidad de fomento a pesos chilenos, asociado a una obligación originada por la colocación de un bono social corporativo en el mercado local (Serie Q), por un millón de U.F, equivalente aproximadamente a M\$27.450.670 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de febrero del año 2021 y finalizando en agosto del año 2024.

(2) El 23 de enero de 2020, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con Banco de Chile para red denominar 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 red denominar 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 red denominar 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 abril 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 red denominar 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 red denominar 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 red denominar 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.

(8) El 8 de julio de 2024, Los Héroes CCAF firmó un contrato de swap de moneda con BCI para red denominar 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 AC), por un millón de U.F, equivalente aproximadamente a M\$37.601.880 a la fecha de emisión, con vencimientos de capital a partir de diciembre del año 2027 y finalizando en junio del año 2030.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.5) Instrumentos derivados

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

	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Saldos reconocidos en Otras Reservas	<u>1.202.246</u>	<u>1.665.254</u>
Movimiento		
Saldo al inicio	2.710.742	1.021.212
Aumento (disminución) otras reservas	<u>(1.508.496)</u>	<u>644.042</u>
Saldo al cierre	<u>1.202.246</u>	<u>1.665.254</u>
Efecto CCS		
	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Gastos por interés devengados en pesos	(3.624.947)	(2.401.432)
Ingresos por interés devengados en UF y USD	<u>2.514.648</u>	<u>1.453.764</u>
Saldo neto de gasto financiero (pasivo) (1)	<u>(1.110.299)</u>	<u>(947.668)</u>
Mark to Market (MtM) ajustado (8.4) (2)	9.693.226	8.963.561
Efecto del MtM en patrimonio (1) + (2)	(10.803.525)	(9.911.229)
Reajuste acumulado de los bonos corporativos Serie M, Q, U, Y en UF y pagaré en USD (partida cubierta)	17.018.055	17.492.837
Liquidación Capital Cross Currency Swap (Utilidad)/Pérdida	<u>(5.012.284)</u>	<u>(5.916.354)</u>
Saldo de la cuenta de patrimonio (parte efectiva)	<u>1.202.246</u>	<u>1.665.254</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.5) Instrumentos derivados (continuación)

A continuación, se detallan los vencimientos de las coberturas en pesos a pagar a Banco de Chile, BCI y BTG Pactual, el monto a recibir se calza con el monto a pagar por la partida cubierta (Bonos Series M, Q, U, Y y pagaré en USD). Ver detalle de los flujos no descontados de los Bonos Series M, Q, U, Y y pagaré en USD en nota 20 a.

Empresa	Tipo derivado	Institución	Partida Protegida	Inicio	Término	2019 M\$	2020 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2024 M\$	2025 M\$	2026 M\$	2027 M\$	2028 M\$	2029 M\$	2030 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	-	-
Los Héroes CCAF	Swap de moneda	Banco BCI	Variación UF	08-07-2024	15-06-2030	-	-	-	-	-	1.478.758	2.957.516	2.957.516	9.224.493	14.752.092	13.766.254	6.513.454
						1.509.622	2.972.509	9.740.825	19.082.167	29.477.663	34.485.607	33.250.639	41.616.238	48.299.876	36.972.666	17.214.890	6.513.454

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.6) Activos financieros a valor razonable

a) Boletas y documentos en garantía

Al 30 de septiembre de 2024 Los Héroes CCAF entregó boleta en garantía por M\$800.000 (M\$1.000.000 al 31 de diciembre de 2023) para garantizar el cumplimiento de obligaciones de pago de liquidación & compensación en ATM. Adicionalmente, se incluye boleta por M\$79.262 (M\$82.516 al 31 de diciembre de 2023) para garantizar el fiel cumplimiento de las actividades y contratos realizados con los clientes.

Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes

	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto	Deterioro	Valor Neto	Valor Bruto	Deterioro	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cotización declarada y no pagada	83.799	-	83.799	106.423	-	106.423
Seguros (1)	202.143	-	202.143	632.626	-	632.626
Gastos pagados por anticipado (2)	1.582.337	-	1.582.337	1.987.008	-	1.987.008
Póliza garantía contrato IPS	21.712	-	21.712	21.712	-	21.712
Total	1.889.991	-	1.889.991	2.747.769	-	2.747.769

(1) Corresponde a pólizas de seguros vigentes al 30 de septiembre de 2024 por responsabilidad civil, accidentes personales, seguros por bienes muebles e inmuebles, entre otros.

(2) Corresponden principalmente a gastos pagados anticipadamente relacionados a servicios de tecnología.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

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

	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$ (*)	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Provisiones Incobrables M\$ (*)	Valor Neto M\$
Crédito social (1)	306.971.017	(4.892.329)	302.078.688	291.560.978	(4.470.584)	287.090.394
Mutuos hipotecarios no endosables largo plazo (1)	179.319	(517)	178.802	212.183	(698)	211.485
Total	307.150.336	(4.892.846)	302.257.490	291.773.161	(4.471.282)	287.301.879

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

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

30.09.2024

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)	117.126.682	(3.804.286)	113.322.396
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	168.500	(506)	167.994
Sub-Total	117.295.182	(3.804.792)	113.490.390
Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	189.844.335	(1.088.043)	188.756.292
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	10.819	(11)	10.808
Sub-Total	189.855.154	(1.088.054)	188.767.100
Total	307.150.336	(4.892.846)	302.257.490

(1) Este monto incluye las comisiones por ventas pagadas por efecto del cálculo de la tasa efectiva de créditos asociadas a las colocaciones de créditos sociales (porción largo plazo) por un monto ascendente a M\$790.817. El efecto en resultados al 30 de septiembre de 2024 ha sido M\$1.466.518.

31.12.2023

Trabajadores	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo (1)	112.140.097	(3.566.933)	108.573.164
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	200.203	(686)	199.517
Sub-Total	112.340.300	(3.567.619)	108.772.681
Pensionados	Monto Nominal	Provisiones Incobrables	Saldo
	M\$	M\$	M\$
Consumo	179.420.881	(903.651)	178.517.230
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos Hipotecarios no Endosables	11.980	(12)	11.968
Sub-Total	179.432.861	(903.663)	178.529.198
Total	291.773.161	(4.471.282)	287.301.879

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 11 - Otros Activos no Financieros no Corrientes

	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Deterioro M\$	Valor Neto M\$
Deudor convenio Ley 17322 – 18206	4.984	-	4.984	4.984	-	4.984
Saldo aporte declarado	265.907	-	265.907	193.553	-	193.553
Póliza garantía Contrato IPS	23.522	-	23.522	39.806	-	39.806
Activos por recuperar cuenta de ahorro (1)	125.466	(125.466)	-	125.466	(125.466)	-
Menor aporte 0,6% (2)	968.716	(968.716)	-	968.716	(968.716)	-
Otros deudores	356.416	(356.416)	-	356.416	(356.416)	-
Bono Terminó de Negociación (3)	880.875	-	880.875	1.341.068	-	1.341.068
Total	2.625.886	(1.450.598)	1.175.288	3.030.009	(1.450.598)	1.579.411

- (1) Corresponde a la diferencia entre el patrimonio del fondo administrado por AFV Intercajas S.A. y el sistema de cuentas de ahorro, registrada conforme a la autorización de SUSESO en Oficio N° 47.272 del 14 de julio de 2008. Este monto se encuentra 100% provisionado.
- (2) Corresponde a menores aportes de cotizaciones previsionales que se deben cobrar a las empresas afiliadas, las cuales fueron descontadas de la cotización 0,6% (a diciembre de 2020) correspondiente al fondo de subsidios por incapacidad laboral. Basados en la recuperabilidad de los flujos futuros de las cuentas por cobrar relacionadas con "menores aportes 1%" este monto está 100% provisionado.
- (3) Corresponde al bono de término de negociación entregado a los colaboradores asociados al sindicato de Los Héroes CCAF y de la Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes, producto de la negociación colectiva realizada en noviembre 2022 y marzo 2021, respectivamente, los que se amortizan en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración de los convenios colectivos acordado entre las partes.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se han constituido nuevas provisiones por deterioro.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 12 - Otros Activos Financieros no Corrientes

	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Derecho Cross Currency Swap (1)	7.520.078	4.407.222
Garantía a Mastercard para funcionamiento tarjeta prepago	314.188	306.992
Boletas y otros documentos en garantía	270.649	270.651
Deterioro (2)	(6.980)	(6.980)
Total	8.097.935	4.977.885

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

(2) Los movimientos, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, del deterioro de los cheques y documentos en garantía es el siguiente:

Movimientos	Cheques y otros Documentos en Garantía	Garantía de Arriendo
	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2024	6.980	-
Constitución de provisiones	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Saldo al 30.09.2024	6.980	-

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 13 - Inventarios

Los inventarios se valorizan de acuerdo con lo descrito en nota 2 g) y su detalle es el siguiente:

Conceptos	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Material corporativo	54.972	31.306
Tarjetas de prepago y coordenadas	301.612	118.086
Otros	3.347	-
Total	<u>359.931</u>	<u>149.392</u>

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

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto

a) Composición

La composición de los saldos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30.09.2024			31.12.2023		
	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE neto	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	34.083.549	-	34.083.549	34.083.549	-	34.083.549
Edificios e instalaciones fijas	22.657.703	(4.904.123)	17.753.580	21.689.072	(3.817.952)	17.871.120
Equipamiento de tecnología de la información	3.620.059	(3.457.501)	162.558	3.614.366	(3.415.535)	198.831
Vehículo de motor	160.639	(146.852)	13.787	153.403	(144.945)	8.458
Otras propiedades, planta y equipos	2.896.386	(2.237.614)	658.772	2.825.452	(2.130.215)	695.237
Otros activos fijos	897.703	(897.703)	-	896.114	(896.114)	-
Total	64.316.039	(11.643.793)	52.672.246	63.261.956	(10.404.761)	52.857.195

PPE = Propiedades, planta y equipos.

b) Movimientos

Las partidas que integran el rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

30.09.2024

Movimientos	Terrenos	Edificios e Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Equipamiento de TI, Neto	Vehículo de Motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2024	34.083.549	17.871.120	198.831	8.458	695.237	-	52.857.195
Adiciones (1)	-	642.640	15.892	7.240	444.384	1.589	1.111.745
Retiros (2)	-	(45.239)	(15.260)	(27.288)	(11.615)	-	(99.402)
Trasposos	-	361.835	-	-	(361.835)	-	-
Depreciación	-	(1.086.171)	(41.966)	(1.907)	(107.399)	(1.589)	(1.239.032)
Incremento (disminución) por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) (3)	-	9.395	5.061	27.284	-	-	41.740
Saldo al 30.09.2024	34.083.549	17.753.580	162.558	13.787	658.772	-	52.672.246

(1) Las principales adiciones corresponden a remodelaciones y mejoras realizadas en sucursales por M\$585.269, sistemas de climatización, equipos y obras en ejecución por un total de M\$395.170, y otros por M\$131.306.

(2) Corresponde a la baja de activos desuso.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

b) Movimientos (continuación)

31.12.2023

Movimientos	Terrenos	Edificios e Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	Equipamiento de TI, Neto	Vehículo de Motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2023	33.888.356	16.898.724	216.562	4.383	436.968	-	51.444.993
Adiciones (1)	195.193	2.085.164	41.386	5.596	429.004	790	2.757.133
Retiros (2)	-	-	-	(1.523)	(60.109)	(138)	(61.770)
Trasposos	-	5.585	-	-	(5.585)	-	-
Depreciación	-	(1.118.353)	(59.117)	(1.520)	(155.961)	(790)	(1.335.741)
Incremento (disminución) por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) (3)	-	-	-	1.522	50.920	138	52.580
Saldo al 31.12.2023	34.083.549	17.871.120	198.831	8.458	695.237	-	52.857.195

(1) Las principales adiciones corresponden a remodelaciones y mejoras realizadas en sucursales por M\$ 1.500.833, equipos de vigilancia y sistemas de climatización por M\$267.888. Adicionalmente en octubre 2023, se reincorporó al rubro PP&E una propiedad que estaba disponible para la venta cuyo valor razonable ascendió a M\$447.509.

(2) Los retiros del periodo corresponden principalmente a bajas de máquinas contadoras de billetes por M\$(26.747), vehículos y otros.

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

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

	Valorización al Costo al	Valorización al Costo al	Valorización de Acuerdo al Método de Revaluación al	Valorización de Acuerdo al Método de Revaluación al
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Edificios e instalaciones fijas, neto	8.604.259	8.681.723	17.753.579	17.871.120
Terrenos	11.446.026	11.134.267	34.083.549	34.083.549
Saldos	20.050.285	19.815.990	51.837.128	51.954.669

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipo, Neto (continuación)

c) Propiedades disponibles para la venta (continuación)

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

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 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 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.

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°39), monto reflejado en el estado de Resultado en el ítem "Otras ganancias".

d) Revalorización de las Propiedades, Planta y Equipos

Al 30 de septiembre de 2024 la Administración no realizó reevaluación de sus activos.

Nota 16 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30.09.2024			31.12.2023		
	Intangibles Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Intangibles Neto M\$	Intangibles Bruto M\$	Amortización Acumulada M\$	Intangibles Neto M\$
Licencias SAP	2.646.682	(1.675.990)	970.692	3.802.118	(2.021.498)	1.780.620
Otras licencias (1)	2.180.736	(1.477.064)	703.672	2.559.865	(1.787.867)	771.998
Activos Intangibles Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes (2)	493.088	(369.817)	123.271	938.764	(692.221)	246.543
Total	5.320.506	(3.522.871)	1.797.635	7.300.747	(4.501.586)	2.799.161

(1) Corresponden principalmente a licencias de Microsoft Office.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 16 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía (continuación)

Los movimientos de los activos intangibles se presentan depurados de las licencias 100% amortizadas; M\$1.747.689 Licencias SAP y M\$1.538.419 Otras Licencias. Los movimientos para los períodos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Al 30.09.2024

Movimientos	Licencias SAP	Otras Licencias	Desarrollo de proyecto Tarjeta Prepago LH	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2024	1.780.620	771.998	246.543	2.799.161
Adiciones (*)	592.253	1.159.290	-	1.751.543
Otros incrementos(disminuciones)	-	-	-	-
Amortización del período	(1.402.181)	(1.227.616)	(123.272)	(2.753.069)
Saldo al 30.09.2024	970.692	703.672	123.271	1.797.635

Al 31.12.2023

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

(*) Corresponde a derechos por el uso de las licencias SAP y Microsoft Office, y efecto por ajuste contable activos Intangibles efectuadas en el año 2024 y 2023, las que se amortizan durante el período que dure la licencia.

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 17 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos

a) Información general

Al 30 de septiembre de 2024 no se determinó provisión por impuesto a la Renta de primera categoría y al 31 de diciembre de 2023 se constituyó una provisión de M\$32.530, debido a que se determinó una base imponible positiva de M\$130.120.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las pérdidas tributarias acumuladas por las Filiales son las siguientes:

	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Los Héroes CCAF	1.166.517	-
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes	13.541.613	13.207.255
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	523.182	502.897
Inversión y Asesorías Plaza Brasil S.A. (*)	-	14.608
Los Héroes SpA	23.784	19.723
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes	19.124.488	17.570.445

(*) Con fecha 11 de enero de 2024 publicó su disolución.

b) Impuestos diferidos

Los saldos acumulados de las diferencias temporarias originaron activos netos por impuestos diferidos ascendentes a M\$5.530.588 y M\$4.848.817, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 son los siguientes:

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	50.652	-	51.556	-
Provisiones incobrables	88.033	-	149.612	-
Provisión fraude	-	-	-	-
		-		
Pérdida tributaria	5.455.241	-	4.744.020	-
Cuentas por cobrar LH CCAF	-	-	-	-
Software	-	666	-	6.656
Arrendamiento financiero	1.961	-	2.553	-
Diferencia GOPM financiero-tributario	-	24.639	-	32.933
Diferencia activo fijo financiero-tributario	-	39.994	-	59.335
Total	5.595.887	65.299	4.947.741	98.924
Activos (pasivos) netos por impuesto diferido	5.530.588		4.848.817	-

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 17 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos (continuación)

b) Impuestos diferidos (continuación)

El detalle de activos por impuestos diferidos no reconocidos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 por concepto de pérdidas tributarias es el siguiente:

	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Corporación de Cultura, Extensión y Desarrollo Los Héroes	3.385.403	3.301.814
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	130.796	125.724
Inversión y Asesorías Plaza Brasil S.A. (*)	-	3.944
Los Héroes SpA	6.422	5.325

(*) Con fecha 29 de febrero de 2024 se concretó el término de giro y el 17 de abril de 2024 fue autorizado por el SII.

c) Conciliación impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 la conciliación del gasto por impuestos a partir del resultado financiero antes de impuesto es la siguiente:

Conceptos	01.01.2024 30.09.2024		01.01.2023 30.09.2023	
	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$	Base Imponible M\$	Impuesto Tasa 25% M\$
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	12.407.618	(3.101.905)	9.564.098	(2.391.025)
Diferencias permanentes				
Costos asociados a ingresos exentos	67.126.230	(16.781.558)	57.585.080	(14.396.270)
Costos proporcional asociado a ingresos exentos	60.953.022	(15.238.256)	56.657.850	(14.164.463)
Ingresos exentos	(142.978.399)	35.744.600	(127.495.243)	31.873.811
Otros incrementos (decrementos)	1.259.570	(314.893)	4.023.870	(1.005.968)
Base dif. Temporales imponible 27%	(1.384.384)	373.784	(4.164.192)	1.124.332
Total ingreso (gasto) por impuesto		681.772		1.040.417
Desglose gasto corriente/diferido				
Impuesto renta 35%	-	-	-	-
Total gasto por impuesto a la renta	-	-	-	(81.255)
Reverso provisión por devolución de impuesto	-	-	-	-
Total (gasto) ingreso por impuesto diferido	-	307.988	-	(2.660)
Total (gasto) ingreso por impuesto diferido 27%	-	373.784	-	1.124.332
Reconciliación de (Gasto) Ingreso	-	681.722	-	1.040.417
Reconciliación Tasa Efectiva	-	5,49%	-	10,88%

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 18 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas

- a) A 30 de septiembre de 2024 y 2023 los estados financieros Consolidados Intermedios Los Héroes CCAF no registra cuentas por cobrar y pagar con empresas relacionadas.
- b) Transacciones con efecto en resultados

RUT	Entidad	País	Moneda o Unidad de Reajuste	Naturaleza de la Relación	Descripción de la Transacción	30.09.2024		30.09.2023	
						Monto	Efectos en Resultado (Cargo)/Abono	Monto	Efectos en Resultado (Cargo)/Abono
						M\$	M\$	M\$	M\$
81.463.000-5	Asimet A.G.	Chile	Pesos	ASIMET A.G. designa Director en CCAF	Cuota Social	1.970	(1.970)	1.520	(1.520)
96.615.140-4	Asimet Servicios S.A.	Chile	Pesos	ASIMET A.G. designa Director en CCAF	Contratación de servicios	19.528	(19.528)	16.457	(16.457)
Total							(21.498)		(17.977)

1.- Con respecto al Contrato de Servicios con Asimet Servicios S.A., Los Héroes CCAF tiene suscrito, a precio de mercado, un contrato para la prestación de servicios vinculados a la promoción de la entidad y el establecimiento de contactos con los medios empresariales y empresas de dicha asociación, más otros servicios y prestaciones publicitarias en sus medios de comunicación, en las actividades y eventos que realice ASIMET A.G., por un monto actual de M\$ 30.984.

2.- Con fecha 1 de febrero de 2019 Los Héroes CCAF suscribió un contrato marco de prestación de servicios con la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes, el cual tiene por objeto la prestación de uno o más servicios por parte de Los Héroes CCAF a la Emisora. Dichos servicios tienen relación con arriendo y mantenimiento de oficinas, soporte en las áreas de Personas, Servicios Tecnológicos, apoyo Legal, Finanzas y servicios contables, Contraloría, Asuntos Corporativos, Control de Gestión, Compras y Gestión de Riesgo. Los criterios de asignación fueron entregados por profesionales expertos independientes. Los precios de estos se determinaron a valor de mercado y acordados entre ambas empresas.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 18 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas (continuación)

b) Transacciones con efecto en resultados, continuación

Con fecha 16 de junio de 2022 Los Héroes CCAF suscribió un contrato de cuenta corriente mercantil con la Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes, dicho contrato se registrará en los términos establecidos en el artículo 602 del Código de Comercio y siguientes. En virtud de dicho contrato cualquiera de las partes podrá enviar a la otra dinero y valores, como medio de financiamiento devengando intereses a la tasa que estipulen las partes (Art 606 N°2 Cód. comercio).

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 MOCG, el cálculo se efectúa mensual. El “Acuerdo Comercial” está sujeto al marco de la ley y la normativa aplicable, y, asimismo, aislar 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 16 de mayo de 2024 las partes acuerdan modificar “Acuerdo Comercial” (firmada con fecha 10 de junio de 2024), en el sentido que todos los pagos cambian de trimestral a mensual, a contar del mes de Julio de 2024.

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

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

Concepto	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Dietas del Directorio	185.307	157.027
Comités y otros gastos del Directorio	236.605	252.062
Remuneraciones devengadas del personal clave	1.512.741	1.520.548
Gerencia, beneficios a corto plazo para empleados	784.900	521.496
Total	<u>2.719.553</u>	<u>2.451.133</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 18 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas (continuación)

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

Entidad	Relación	Descripción de la Transacción	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Corp. de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	Filial	Cuota social	-	2.000
Corp. de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	Filial	Prest. y venta de servicios a los afiliados de Los Héroes CCAF	763.262	539.700
Corp. de Cultura Extensión y Desarrollo Los Héroes	Filial	Servicios contables, arriendo y otros	67.361	64.659
Corporación de Educación y Capacitación Ocupacional Los Héroes	Filial	Cuota social	-	20.284
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	Filial	Servicios de administración	178.482	236.376
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	Filial	Servicio Tarjetas Pre-pago funcionarios Los Héroes	17.658	-
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A.	Filial	Acuerdo conjunto	2.268.914	-
Sociedad Emisora de Tarjetas Prepago Los Héroes S.A. (1)	Filial	Cuenta corriente Mercantil	92.937	124.591

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

Nota 19 - Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios

El Fondo Social de Los Héroes CCAF al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 varió por la incorporación de los excedentes del año 2023 y 2022, \$12.422.435 y \$12.745.537 respectivamente.

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes

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

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Obligaciones con Instituciones privadas y públicas (a.1)	92.055.181	95.845.251	101.602.347	100.907.122
Obligación con el público bono corporativo (1) (2) (3)(4) (5) (6) (a.2)	24.686.150	113.699.795	32.214.600	77.910.397
Obligaciones neta Cross Currency Swap (Ver nota 8.4)	-	-	-	5.009.149
Obligaciones por efectos de comercio (a.3)	10.000.000	-	15.000.000	-
Total	126.741.331	209.545.046	148.816.947	183.826.668

- (1) El 7 de noviembre de 2018 se colocó bono social corporativo Serie Q por UF 1.000.000, tasa de colocación anual 2,5%.
(2) El 26 de junio de 2019 se colocó bono 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 corporativo Serie U por UF1.000.000, tasa de colocación anual 2,00%.
(4) El 15 de junio de 2022 se colocó bono corporativo Serie Y por UF1.000.000, tasa de colocación anual 4,50%.
(5) El 11 de agosto de 2023 se colocó bono corporativo Serie AA por UF 550.000, tasa de colocación anual 5,50%.
(6) El 8 de julio de 2024 se colocó bono corporativo Serie AC por UF 1.000.000, tasa de colocación anual 4,60%.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

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

30.09.2024

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\$	US\$	
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	11.4000	11.4000	-	2.057.475	2.057.475	-	-	-	-	-	-	-	1.850.000	-	
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Anual	FIJA	7.3300	7.3300	-	3.862.800	3.862.800	-	-	-	-	-	-	-	3.600.000	-	
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Anual	FIJA	7.4400	7.4400	-	1.383.520	1.383.520	1.290.520	-	-	-	-	-	-	1.290.520	2.400.000	
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 0,42826 + 215bps	7.0013	7.0013	-	1.998.037	1.998.037	1.862.903	1.731.041	-	-	-	-	-	3.593.944	5.455	
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 0,42826 + 215bps	7.1013	7.1013	-	8.791.361	8.791.361	8.196.772	7.616.582	-	-	-	-	-	15.813.354	24.000	
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	8.6300	8.6300	1.375.375	3.786.794	5.162.169	11.540.321	10.725.250	9.913.524	-	-	-	-	32.179.095	30.563.733	
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8.1608	8.1608	1.152.638	1.130.395	2.283.033	6.801.634	10.623.558	9.893.906	4.675.861	-	-	-	31.994.959	30.000	
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	12.0900	12.0900	1.832.967	-	1.832.967	-	-	-	-	-	-	-	-	1.805.936	
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	7.8300	7.8300	1.623.388	4.870.165	6.493.553	541.129	-	-	-	-	-	-	541.129	6.720.270	
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FIJA	8.8080	8.8080	44.529	2.133.588	2.178.117	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000	-	
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FIJA	8.1600	8.1600	-	16.241.090	16.241.090	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000	
Banco Bice	97.080.000-K	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	7.2000	7.2000	1.274.052	2.548.103	3.822.155	-	-	-	-	-	-	-	-	3.708.747	
Banco BTG Pactual	96.966.250-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FIJA	8.5500	8.5500	-	22.154.125	22.154.125	10.432.250	-	-	-	-	-	-	10.432.250	30.000.000	
Banco Chile	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	8.0800	8.0800	895.835	2.585.434	3.481.269	-	-	-	-	-	-	-	-	3.333.333	
Banco Chile	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Anual	FIJA	8.0400	8.0400	-	9.723.600	9.723.600	-	-	-	-	-	-	-	-	9.000.000	
Larrián Vial Corredora	80.537.000-9	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FIJA	0.4800	0.4800	590.000	-	590.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total									8.788.784	83.266.397	92.055.181	40.665.529	30.696.431	19.807.430	4.675.861	-	-	-	95.845.251	109.982.019	59.455

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

- a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en la Circular N°595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)
- a.1) Obligaciones con instituciones privadas y públicas expuestas al riesgo de liquidez (continuación)

31.12.2023

Acreedor	Rut	Entidad deudora	Rut entidad deudora	Moneda	Amortización	Tasa de interés			Vencimiento										Total		
						Tipo	Vigente	Efectiva	Pasivo corriente			Pasivo no corriente							Nominal		
									Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total No Corriente	M\$	USD\$	
Banco BCI (*)	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	332.880	1.663.973	1.996.853	-	-	-	-	-	-	-	1.663.973	-	
Banco de Chile (*)	97.004.000-5	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	1.698.001	8.487.856	10.185.857	-	-	-	-	-	-	-	8.487.856	-	
Banco Estado (*)	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	1.830.834	9.151.854	10.982.688	-	-	-	-	-	-	-	9.151.854	-	
Banco Itaú (*)	97.041.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	399.455	1.996.768	2.396.223	-	-	-	-	-	-	-	1.996.768	-	
Banco Internacional (*)	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	1.487.258	7.434.401	8.921.659	-	-	-	-	-	-	-	7.434.401	-	
Banco Scotiabank (*)	97.018.000-1	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13.9900	13.9900	2.843.022	14.211.507	17.054.529	-	-	-	-	-	-	-	14.211.507	-	
Banco Security	97.053.000-2	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FLJA	10,3200	10,3200	4.017.337	-	4.017.337	2.057.475	-	-	-	-	-	-	2.057.475	5.284.242	
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,47826	7,0013	7,0013	1.059.846	1.031.592	2.091.438	1.974.318	1.843.271	1.705.224	-	-	-	-	5.522.813	-	7.273
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	FLJA	5,9300	5,9300	1.036.957	5.226.028	6.262.985	6.156.445	11.540.321	10.725.250	9.913.524	-	-	-	38.335.540	58.205.450	-
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8,1608	8,1608	-	1.128.649	1.128.649	-	11.034.282	10.248.045	9.408.588	-	-	-	30.690.915	-	30.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	FLJA	12,7080	12,7080	1.832.967	8.248.351	10.081.318	-	-	-	-	-	-	-	-	9.486.270	-
Bco. Internacional Desarrollo		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR + 2,57826	7,1013	7,1013	4.663.322	4.539.004	9.202.326	8.687.000	8.110.391	7.502.988	-	-	-	-	24.300.379	-	32.000
Banco BCI	97.006.000-6	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al Final	FLJA	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	FLJA	12,9840	12,9840	268.242	268.242	536.484	-	-	-	-	-	-	-	-	516.404	-
Banco Internacional	97.011.000-3	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Al final	FLJA	13,3080	13,3100	1.320.699	-	1.320.699	-	-	-	-	-	-	-	-	1.250.000	-
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos		Sobregiro contable			101.102	-	101.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total									22.891.922	78.710.425	101.602.347	18.875.238	32.528.265	30.181.507	19.322.112	-	-	-	100.907.122	132.688.725	69.273

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

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

30.09.2024

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento										Total Nominal
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente							
						Pago de intereses	Pago Amortización	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años	4 a 5 Años	5 a 10 Años	Total Pasivo no Corriente		
%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	5.237.190	5.118.595	10.355.785	-	-	-	-	-	-	10.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	4.880.256	4.833.105	9.713.361	4.785.954	-	-	-	-	4.785.954	14.216.408
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	843.583	843.583	1.687.166	14.183.370	13.620.982	13.058.609	-	-	40.862.961	37.910.420
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	-	1.131.444	1.131.444	4.606.566	7.798.827	7.421.679	3.569.408	-	23.396.480	20.850.731
Bono serie AC (6)	8198	UF	4,60%	4,60%	Semestral	Semestral	899.197	899.197	1.798.394	1.798.395	1.798.395	14.285.335	13.685.870	13.086.405	44.654.400	37.910.420
Total							11.860.226	12.825.924	24.686.150	25.374.285	23.218.204	34.765.623	17.255.278	13.086.405	113.699.795	120.887.979

31.12.2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento										Total Nominal
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente							
						Pago de intereses	Pago Amortización	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años	4 a 5 Años	5 a 10 Años	Total Pasivo no Corriente		
%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50%	2,58%	Semestral	Semestral	4.712.929	4.655.799	9.368.728	-	-	-	-	-	-	9.368.728
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	10.592.975	10.592.975	5.118.595	-	-	-	-	5.118.595	5.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	9.517.637	9.517.637	9.334.610	-	-	-	-	9.334.610	22.981.981
Bono serie Y (4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	1.637.274	1.637.274	6.950.194	13.491.071	12.945.313	6.268.012	-	39.654.590	36.789.360
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	548.993	548.993	1.097.986	1.097.986	4.470.344	7.568.206	10.666.066	-	23.802.602	20.234.148
Total							5.261.922	26.952.678	32.214.600	22.501.385	17.961.415	20.513.519	16.934.078	-	77.910.397	94.374.217

(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 16 de junio de 2022 se colocó bono social corporativo Serie Y por UF 1.000.000 tasa de colocación anual 4,50%.

(5) El 16 de agosto de 2023 se colocó bono social corporativo Serie AA por UF 550.000 tasa de colocación anual 5,50%.

(6) El 8 de julio de 2024 se colocó bono corporativo Serie AC por UF 1.000.000, tasa de colocación anual 4,60%.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

a.3) Obligaciones por efectos de comercio

30.09.2024

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de Reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de	Tasa de interés		Pasivo corriente				Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente	Total nominal		
					Tipo	Vigente %	0 a 1 mes	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses		1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años				
							M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	11,76%	-	3.700.000	-	-	-	3.700.000	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	10,80%	-	1.300.000	-	-	-	1.300.000	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
ONHER-060325(8)	I	Pesos	5.000.000	06-03-2025	Fija	8,04%	-	-	5.000.000	-	-	5.000.000	-	-	-	-	-	-	-	5.000.000
Totales							-	5.000.000	5.000.000	-	-	10.000.000	-	-	-	-	-	-	-	10.000.000

31.12.2023

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de Reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Pasivo corriente				Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente	Total nominal		
					Tipo	Vigente %	0 a 1 mes	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses		1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años				
							M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
ONHER-150124 (1)	E	Pesos	3.285.000	15-01-2024	Fija	11%	3.285.000	-	-	-	-	3.285.000	-	-	-	-	-	-	-	3.285.000
ONHER-040324 (2)	F	Pesos	3.700.000	04-03-2024	Fija	12%	-	3.700.000	-	-	-	3.700.000	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-150124 (3)	E	Pesos	1.715.000	15-01-2024	Fija	11%	1.715.000	-	-	-	-	1.715.000	-	-	-	-	-	-	-	1.715.000
ONHER-040324 (4)	F	Pesos	1.300.000	04-03-2024	Fija	12%	-	1.300.000	-	-	-	1.300.000	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	12%	-	-	-	3.700.000	-	3.700.000	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11%	-	-	-	1.300.000	-	1.300.000	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
Totales							5.000.000	5.000.000	-	-	5.000.000	15.000.000	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000

- (1) El 11 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$3.285, tasa de colocación anual 11,4%.
- (2) El 12 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,52%.
- (3) El 14 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$1.715, tasa de colocación anual 11,4%.
- (4) El 15 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$1.300, tasa de colocación anual 11,52%.
- (5) El 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie C por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,76%
- (6) El 28 de julio de 2023 se colocó efecto de comercio Serie D por M\$1.300, tasa de colocación anual 10,80%
- (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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Obligaciones con Instituciones privadas y públicas (b.1)	81.977.392	83.783.012	87.527.844	82.632.128
Obligaciones con el público (bono corporativo) (b.2)	21.211.479	101.164.710	29.382.820	70.576.240
Obligación Cross CurrencySwap (ver nota 8.4)	-	296.069	-	931.625
Obligaciones por efectos de comercio (b.3)	9.748.653	-	14.418.546	-
Total	112.937.524	185.243.791	131.329.210	154.139.993

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

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

31.12.2023

Acreedor	Rut	Entidad deudora	Rut entidad deudora	Moneda	Amortización	Tasa de interés			Vencimiento										Total			
						Tipo	Vigente	Efectiva	Pasivo corriente			Pasivo no corriente							Nominal			
									Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	4 a 5 años	5 a 10 años	Más de 10 años	Total No Corriente	MS	USDS		
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	8.729.067	-	-	-	-	-	-	-	-	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 Itau (*)	97.041.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Semestral	<TABCLP180> + 2,5	13,9900	13,9900	51.786	1.996.788	2.048.554	-	-	-	-	-	-	-	-	1.996.788	-	
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	9.302.500	8.772.478	-	-	-	-	28.705.595	58.205.450	-
International Finance Corp.		Los Héroes CCAF	70.016.330-K	USD	Semestral	SOFR CMP + 315bps	8,1608	8,1608	-	61.898	61.898	-	8.771.200	8.771.200	8.771.200	-	-	-	-	26.313.600	-	30.000
Banco Estado	97.030.000-7	Los Héroes CCAF	70.016.330-K	Pesos	Mensual	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 contable			101.102	-	101.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total									13.710.491	73.817.353	87.527.844	11.789.841	26.685.424	26.613.185	17.543.678	-	-	-	-	82.632.128	132.688.725	69.273

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

b.2) Obligación bono corporativo

30.09.2024

Identificación	N° Reg. CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento						Total Nominal				
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente							
						Pago de intereses	Pago Amortización	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años		4 a 5 Años	5 a 10 Años	Total Pasivo no Corriente	
%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	5.172.622	4.974.670	10.147.292	-	-	-	-	-	-	10.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	4.818.173	4.738.803	9.556.976	4.738.803	-	-	-	-	4.738.803	14.216.408
Bono serie Y(4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	754.538	-	754.538	12.636.802	12.636.802	12.582.068	-	-	37.855.672	37.910.420
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	-	223.146	223.146	3.475.122	6.950.244	6.950.244	3.022.098	-	20.397.708	20.850.731
Bono serie AC (6)	8198	UF	4,60%	4,60%	Semestral	Semestral	529.527	-	529.527	-	-	12.636.806	12.636.807	12.898.914	38.172.527	37.910.420
Total							11.274.860	9.936.619	21.211.479	20.850.727	19.587.046	32.169.118	15.658.905	12.898.914	101.164.710	120.887.979

31.12.2023

Identificación	N° Reg. CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad	Vencimiento						Total Nominal				
						Pasivo Corriente			Pasivo no Corriente							
						Pago de intereses	Pago Amortización	Total Pasivo Corriente	1 a 2 Años	2 a 3 Años	3 a 4 Años		4 a 5 Años	5 a 10 Años	Total Pasivo no Corriente	
%	%	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
Bono serie Q (1)	843	UF	2,50%	2,58%	Semestral	Semestral	4.679.461	4.599.843	9.279.304	-	-	-	-	-	-	9.368.728
Bono serie T (2)	843	Pesos	4,80%	3,81%	Semestral	Semestral	-	10.081.040	10.081.040	5.041.555	-	-	-	-	5.041.555	5.000.000
Bono serie U (3)	843	UF	2,00%	6,50%	Semestral	Semestral	-	9.208.525	9.208.525	9.156.727	-	-	-	-	9.156.727	22.981.981
Bono serie Y(4)	843	UF	4,50%	10,13%	Semestral	Semestral	-	322.907	322.907	6.131.557	12.263.115	12.263.115	6.056.385	-	36.714.172	36.789.360
Bono serie AA (5)	119	UF	5,50%	9,92%	Semestral	Semestral	491.044	-	491.044	-	-	3.372.358	6.744.716	9.546.712	-	19.663.786
Total							5.170.505	24.212.315	29.382.820	20.329.839	15.635.473	19.007.831	15.603.097	-	70.576.240	94.374.217

(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%.

(6) El 8 de julio de 2024 se colocó bono social corporativo Serie AC por UF 1.000.000 tasa de colocación anual 4,60%.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 20 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

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

b.3) Obligaciones por efectos de comercio

30.09.2024

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de Reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagará o línea de crédito	Tasa de interés		Pasivo corriente		Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente	Total nominal	
					Tipo	Vigente %	0 a 3 mes M\$	3 a 12 meses M\$		1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$			
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	12%	3.633.568	-	3.633.568	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11%	1.277.928	-	1.277.928	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
ONHER-060325(8)	I	Pesos	5.000.000	06-03-2025	Fija	8%	-	4.837.157	4.837.157	-	-	-	-	-	-	-	5.000.000
Totales							4.911.496	4.837.157	9.748.653	-	-	-	-	-	-	-	10.000.000

31.12.2023

Número de Inscripción e Identificación	Serie	Unidad de Reajuste	Valor nominal	Vencimiento pagará o línea de crédito	Tasa de interés		Pasivo corriente		Total Pasivo corriente	Pasivo no corriente					Total Pasivo no corriente	Total nominal	
					Tipo	Vigente %	0 a 3 mes M\$	3 a 12 meses M\$		1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$			
ONHER-150124 (1)	E	Pesos	3.285.000	15-01-2024	Fija	11%	3.269.995	-	3.269.995	-	-	-	-	-	-	-	3.285.000
ONHER-040324 (2)	F	Pesos	3.700.000	04-03-2024	Fija	12%	3.628.221	-	3.628.221	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-150124 (3)	E	Pesos	1.715.000	15-01-2024	Fija	11%	1.707.159	-	1.707.159	-	-	-	-	-	-	-	1.715.000
ONHER-040324 (4)	F	Pesos	1.300.000	04-03-2024	Fija	12%	1.274.757	-	1.274.757	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
ONHER-110923 (5)	C	Pesos	3.700.000	04-12-2024	Fija	12%	-	3.353.530	3.353.529	-	-	-	-	-	-	-	3.700.000
ONHER-041224 (6)	D	Pesos	1.300.000	04-12-2024	Fija	11%	-	1.184.885	1.184.885	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000
Totales							9.880.132	4.538.415	14.418.546	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000

- (1) El 11 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$3.285, tasa de colocación anual 11,4%.
- (2) El 12 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,52%.
- (3) El 14 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie E por M\$1.715, tasa de colocación anual 11,4%.
- (4) El 15 de septiembre de 2023 se colocó efecto de comercio Serie F por M\$1.300, tasa de colocación anual 11,52%.
- (5) El 25 de mayo de 2023 se colocó efecto de comercio Serie C por M\$3.700, tasa de colocación anual 11,76%.
- (6) El 28 de julio de 2023 se colocó efecto de comercio Serie D por M\$1.300, tasa de colocación anual 10,80%.
- (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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 21 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes

Conceptos		30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Beneficios por pagar	(a)	3.611.872	2.661.602
Obligaciones con terceros	(b)	49.070.197	47.977.891
Cuentas por pagar fondos nacionales		3.171.359	2.964.015
Retenciones	(c)	3.701.066	3.823.543
Otras cuentas por pagar	(d)	3.540.795	3.990.796
Mutuos hipotecarios no endosables por pagar		4.578	4.685
Mutuos hipotecarios endosables por pagar	(e)	2.806	2.718
Total		63.102.673	61.425.250

Las cuentas descritas no están afectas a intereses.

El detalle por fecha de vencimiento es el siguiente:

30.09.2024

Tramos vencimiento	Beneficios por pagar	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar Fondos Nacionales	Retenciones	Otras cuentas por pagar	Mutuos Hipotecarios por pagar	Mutuos Hipotecarios Endosables por pagar
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
0-30	3.611.872	49.070.197	3.171.359	3.701.066	3.540.795	4.578	2.806
31-60	-	-	-	-	-	-	-
61-90	-	-	-	-	-	-	-
91-120	-	-	-	-	-	-	-
121-365	-	-	-	-	-	-	-
Más 365	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.611.872	49.070.197	3.171.359	3.701.066	3.540.795	4.578	2.806

31.12.2023

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 21 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes (continuación)

El detalle a nivel de conceptos es el siguiente:

a) Beneficios por pagar

Detalle	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Prestaciones complementarias	667.427	445.068
Otros beneficios por pagar	2.944.445	2.216.534
Total	<u>3.611.872</u>	<u>2.661.602</u>

b) Obligaciones con terceros

Detalle	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Proveedores	5.565.074	8.129.828
Recaudación convenios por depositar (1)	2.830.474	2.620.217
Cuentas de provisión de fondos para tarjetas (2)	10.874.904	10.801.348
Pago en exceso crédito social (3)	981.284	999.388
Convenio por pagar con Instituto de Previsión Social (4)	24.480.747	22.000.856
Acreedores por cheques caducados (5)	150.746	143.460
Cuentas por pagar crédito social	1.810.825	1.438.955
Acreedores varios	2.376.143	1.843.839
Total	<u>49.070.197</u>	<u>47.977.891</u>

- (1) Son aquellos montos recaudados por convenios suscritos con diversas entidades tales como compañías de seguros y entidades previsionales, por concepto de recaudación de primas de seguros y descuentos previsionales.
- (2) Corresponden a las obligaciones de la Sociedad Emisora De Tarjetas Los Héroes con los Tarjetahabientes por los saldos mantenidos en sus cuentas de prepago.
- (3) Los Pagos en exceso de crédito social se originan por:
- Los pagos que realizan las entidades pagadoras de pensión y empresas, de cuotas de crédito social ya cubiertas por el seguro de desgravamen de deudores fallecidos.
 - Errores de las empresas en el pago de las nóminas emitidas para el cobro de cuotas de crédito social.
 - Mayores descuentos al saldo insoluto de la deuda efectuados por las empresas en los finiquitos de sus trabajadores.
- (4) Al 30 de septiembre de 2024 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.
- (5) Cheques emitidos por obligaciones con terceros con antigüedad de hasta 1 año y que no fueron cobrados por los beneficiarios en el plazo legal establecido. (Ver porción no corriente en Nota N°25).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 21 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes (continuación)

c) Retenciones

Detalle	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Gastos notariales	68.958	79.393
Cotizaciones subsidios incapacidad laboral	2.253.869	2.317.905
Obligaciones previsionales	755.477	736.632
Impuestos por pagar	524.831	601.654
Otros descuentos del personal	97.931	87.959
Total	<u>3.701.066</u>	<u>3.823.543</u>

d) Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos

Detalle	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Otras cuentas por pagar por gastos bienes y consumos (1)	3.540.795	3.990.796
Total	<u>3.540.795</u>	<u>3.990.796</u>

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

e) Mutuos hipotecarios endosables por pagar

e.1) Mutuos hipotecarios endosables por pagar inscritos

30.09.2024

Fines del Mutuo Tipo Acreedor	Bienes Raíces		Refinanciamiento		Total	
	N°	Monto M\$	N°	Monto M\$	N°	Monto M\$
Personas Naturales (1)	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas (2)	3	2.806	-	-	3	2.806
Total (3) = (1) + (2)	<u>3</u>	<u>2.806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>2.806</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 21 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar Corrientes (continuación)

e) Mutuos hipotecarios endosables por pagar (continuación)

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

31.12.2023

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

e.2) Mutuos hipotecarios endosables por pagar en proceso de inscripción

30.09.2024

	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 22 - Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados

Los principales ítems incluidos en este rubro son los siguientes:

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisión de vacaciones	2.635.395	-	2.651.486	-
Provisión comisiones, premios y concursos	189.400	-	215.900	-
Provisión bienestar del personal	178.435	-	-	-
Provisión incentivo del personal (1)	1.005.635	-	3.233.140	-
Otras provisiones del personal (2)	2.116	2.268.652	82.236	1.910.162
Total	4.010.981	2.268.652	6.182.762	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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 22 – Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados (continuación)

A continuación, se presenta un detalle de los beneficios a los empleados (no corrientes):

Concepto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo Inicial	1.910.162	1.664.077
Costo por Servicio	132.633	79.366
Costo por intereses	80.635	138.407
Costo por cambio de plan	(12.558)	(107.529)
Beneficios Pagados	-	(43.804)
Ganancias/Pérdidas Actuariales por Hipótesis	157.780	179.645
Saldo Final	2.268.652	1.910.162

Valor Corriente	2.443.634	2.167.792
------------------------	------------------	------------------

Los movimientos del ejercicio de las provisiones por beneficios a los empleados corrientes es el siguiente:

30.09.2024

	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	2.651.486	215.900	-	3.233.140	82.236
Constitución de provisiones	463.507	192.280	178.435		5.772
Aplicación de provisiones	(479.598)	(218.780)		(2.227.505)	(85.892)
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	-
Saldo al 30.09.2024	2.635.395	189.400	178.435	1.005.635	2.116

31.12.2023

	Provisión de Vacaciones M\$	Provisión comisiones, premios y concursos M\$	Provisión bienestar, del personal M\$	Provisión Incentivo del Personal M\$	Otras Provisiones del Personal M\$
Saldo al 01.01.2023	2.274.499	200.461	-	2.327.842	-
Constitución de provisiones	690.605	252.374	334.948	-	-
Aplicación de provisiones	(313.618)	(236.935)	(334.948)	905.298	-
Otro incremento (disminución)	-	-	-	-	82.236
Saldo al 31.12.2023	2.651.486	215.900	-	3.233.140	82.236

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 22 – Provisiones Corrientes y no Corrientes por Beneficios a los Empleados (continuación)

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

30.09.2024

	Otras Provisiones del Personal M\$
Saldo al 01.01.2024	1.910.162
Constitución de provisiones	371.048
Aplicación de provisiones	-
Otro incremento (disminución)	(12.558)
Saldo al 30.09.2024	2.268.652

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 23 - Otros Pasivos no Financieros Corrientes

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

Detalle	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Aportes devengados	93.094	118.162
Asignación familiar por compensar	(9.295)	(11.739)
Recaudación cuotas de crédito sociales (1)	303.399	277.836
Ingresos anticipados por Reservas de cabañas y otros	101.658	125.534
Varios	771	789
Total	<u>489.627</u>	<u>510.582</u>

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

Nota 24 - Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 la composición de los Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes, es la siguiente:

Activos por Impuestos corrientes

	Tasa Impuesto %	30.09.2024 M\$	Tasa Impuesto %	31.12.2023 M\$
Pagos provisionales mensuales		36.410		48.202
Créditos por gastos de capacitación		250.000		220.000
IVA crédito fiscal		356.379		502.206
Otros impuestos		-		39.285
Impuesto a la renta (nota 17.a)	25%	-	25%	(32.530)
Total		<u>642.789</u>		<u>777.163</u>

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 25 - Cuentas por Pagar, no Corrientes

Concepto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Acreeedores cheques caducados (1)	924.117	877.832
Acreeedores varios largo plazo	552.998	619.457
Total	<u>1.477.115</u>	<u>1.497.289</u>

- (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 26 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes

Detalle	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Deudas declaradas D.L. 1.526 (1)	310.734	229.791
Deuda convenio Ley 17.322 (2)	8.572	8.573
Asignaciones familiares	(3.588)	(3.588)
Asignaciones familiares en convenio y DL1.526	(44.827)	(36.239)
Ingresos percibidos por adelantado (3)	460.628	442.189
Total	<u>731.519</u>	<u>640.726</u>

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 27 - Otras Provisiones

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Provisiones por demandas por pago indemnizaciones, feriados y sueldos (1)	111.970	-	111.970	-
Provisión por desmantelamiento sucursales (2)	397.263	900.079	351.745	797.319
Otras provisiones	-	-	-	-
Total	509.233	900.079	463.715	797.319

(1) Al 30 de septiembre de 2024 el monto está compuesto por M\$53.866 que 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 y M\$58.104 corresponden a pagos de indemnizaciones, sueldos y feriados de ex trabajadores de empresas dealers, por término anticipado de sus contratos.

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

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

30.09.2024

	Provisión Demandas y Juicios Laborales M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales Corriente M\$	Otras provisiones M\$	Provisión Desmantelamiento Sucursales No Corriente M\$
Saldo al 01.01.2024	111.970	351.745	-	797.319
Constitución de provisiones	-	53.852	-	102.760
Aplicación de provisiones	-	-	-	-
Otro incremento (disminución)	-	(8.334)	-	-
Saldo al 30.09.2024	111.970	397.263	-	900.079

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 27 - Otras Provisiones (continuación)

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

31.12.2023

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

Nota 28 - Activos por derecho de uso y Pasivos por arrendamiento

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 saldo por activo por derecho de uso es el siguiente:

Conceptos	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Contratos de arrendamiento de propiedades	10.235.754	13.688.654
Total	10.235.754	13.688.654

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 28 - Activos por derecho de uso y Pasivos por arrendamiento (continuación)

Los movimientos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 de los Activos por Derecho de Uso son los siguientes:

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Contratos de arrendamiento de propiedades		
Saldo Inicial	13.688.654	16.812.018
Reajuste UF	361.467	772.352
Otros aumentos (disminuciones) (1)	471.651	1.771.778
Amortización del período	(4.286.018)	(5.667.494)
Saldo final	10.235.754	13.688.654

(1) La variación se explica porque durante el año 2023 se concretó la renovación de contratos de arriendo de sucursales por adjudicación de licitación servicio pago de pensiones IPS hasta abril 2026.

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

30.09.2024

Concepto	Total Corriente M\$	No Corriente		Total No corriente M\$	Total M\$
		1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$		
Contratos de Inmuebles	6.132.063	4.890.945	-	4.890.945	11.023.008
Total	6.132.063	4.890.945	-	4.890.945	11.023.008

31.12.2023

Concepto	Total Corriente M\$	No Corriente		Total No corriente M\$	Total M\$
		1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$		
Contratos de Inmuebles	5.582.307	8.826.722		8.826.722	14.409.029
Total	5.582.307	8.826.722	-	8.826.722	14.409.029

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 29 - Deterioro por Riesgo de Crédito

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

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.01.2024 30.09.2024			01.01.2023 30.09.2023		
	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$
Consumo	(13.166.561)	-	(13.166.561)	(10.017.982)	-	(10.017.982)
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	(20.112)	3.138	(16.974)	(22.345)	3.124	(19.221)
Mutuos hipotecarios no endosables	(1.499)	4.715	3.216	(6.268)	534	(5.734)
Total	(13.188.172)	7.853	(13.180.319)	(10.046.595)	3.658	(10.042.937)

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.07.2024 30.09.2024			01.07.2023 30.09.2023		
	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$
Consumo	(4.405.154)	-	(4.405.154)	(3.623.068)	-	(3.623.068)
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	(391)	388	(3)	(944)	(112)	(1.056)
Mutuos hipotecarios no endosables	(138)	(182)	(320)	(937)	172	(765)
Total	(4.405.683)	206	(4.405.477)	(3.624.949)	60	(3.624.889)

Nota 30 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período

	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Deterioro cuentas por cobrar de compañías de seguros	(1)	(13.207)	(12.030)	23.520
Deterioro de otras cuentas por cobrar		16.096	(201.075)	33.041
Otros deudores incobrables		(37.410)	(496.571)	(55.730)
Total		(34.521)	(709.676)	831

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 31 - Ingresos Financieros

El detalle de las rentas de inversión al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Instrumentos de renta fija	2.139.445	3.982.775	723.739	1.359.590
Total	2.139.445	3.982.775	723.739	1.359.590

Nota 32 - Ingresos por Intereses y Reajustes

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

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.01.2024 30.09.2024			01.01.2023 30.09.2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo (1)	78.907.794	(33)	78.907.761	64.915.925	302	64.916.227
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	21.627	(6.891)	14.736	21.489	9.865	31.354
Mutuos hipotecarios endosables	59.075	41.718	100.793	61.963	45.043	107.006
Total	78.988.496	34.794	79.023.290	64.999.377	55.210	65.054.587

(1) Incluye M\$(1.466.518) (M\$(950.878) año 2023) de comisiones por ventas del período por efectos del cálculo de la tasa efectiva y M\$1.206.773 (M\$1.162.142 año 2023) por el recupero de intereses de créditos castigados, según lo dispone la Circular 3225 del 27-04-2016 de la SUSESO.

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.07.2024 30.09.2024			01.07.2023 30.09.2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	26.917.258	(30)	26.917.228	22.669.477	64	22.669.54a
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	7.215	(2.695)	4.520	7.169	(3.666)	3.503
Mutuos hipotecarios endosables	19.549	11.893	31.442	20.112	4.188	24.300
Total	26.944.022	9.168	26.953.190	22.696.758	586	22.697.344

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 33 - Ingresos de Actividades Ordinarias

El detalle de los ingresos ordinarios al 30 de septiembre de 2024 y 2023 por segmento es la siguiente:

Institución	Servicio prestado	Ubicación Geográfica	Acumulado		Total
			Contribución social	Prestaciones sociales financieras	
			01.01.2024	30.09.2024	
			M\$	M\$	M\$
IPS y AFPs	Servicio de Pago de Pensiones	Metropolitana y Regiones	26.658.771	-	26.658.771
	Adm. Beneficios de Prestaciones Complementarias	Metropolitana y Regiones	319.431	-	319.431
Mineras y otras		Metropolitana y Regiones	-	4.232.087	4.232.087
Cías. de Seguros Minera Escondida Ltda.	Servicio de recaudación primas de seguros	Metropolitana y Regiones	1.665.415	-	1.665.415
	Administración Convenio Gimnasio	Regiones	-	-	-
Clientes Varios	Servicios Parques y Hosterías	Metropolitana y Regiones	1.426.446	-	1.426.446
Clientes Varios	Comisión tarjetahabientes y otros	Metropolitana y Regiones	-	1.216.036	1.216.036
Otras empresas	Servicio de recaudación, promoción y otros	Metropolitana y Regiones	89.872	-	89.872
Total			30.159.935	5.448.123	35.608.058

Institución	Servicio prestado	Ubicación Geográfica	Acumulado		Total
			Contribución social	Prestaciones sociales financieras	
			01.01.2023	30.09.2023	
			M\$	M\$	M\$
IPS y AFPs	Servicio de Pago de Pensiones	Metropolitana y Regiones	28.247.875	-	28.247.875
Mineras y otras	Adm. Beneficios de Prestaciones Complementarias	Metropolitana y Regiones	350.358	-	350.358
Cías. de Seguros	Servicio de recaudación primas de seguros	Metropolitana y Regiones	-	3.953.833	3.953.833
Minera Escondida Ltda.	Administración Convenio Gimnasio	Regiones	1.512.134	-	1.512.134
Clientes Varios	Servicios Parques y Hosterías	Metropolitana y Regiones	1.298.520	-	1.298.520
Clientes Varios	Comisión tarjetahabientes y otros	Metropolitana y Regiones	-	1.083.984	1.083.984
Otras empresas	Servicio de recaudación, promoción y otros	Metropolitana y Regiones	90.100	-	90.100
Total			31.498.987	5.037.817	36.536.804

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 33 - Ingresos de Actividades Ordinarias (continuación)

Institución	Servicio prestado	Ubicación Geográfica	Contribución social	Acumulado		Total
				01.07.2024	30.09.2024	
			M\$	Prestaciones sociales financieras M\$		M\$
IPS y AFPs	Servicio de Pago de Pensiones	Metropolitana y Regiones	8.980.241	-		8.980.241
Mineras y otras	Adm. Beneficios de Prestaciones Complementarias	Metropolitana y Regiones	72.347	-		72.347
Cías. de Seguros	Servicio de recaudación primas de seguros	Metropolitana y Regiones	-	1.377.098		1.377.098
Minera Escondida Ltda.	Administración Convenio Gimnasio	Regiones	511.459	-		511.459
Clientes Varios	Servicios Parques y Hosterías	Metropolitana y Regiones	340.072	-		340.072
Clientes Varios	Comisión tarjetahabientes y otros	Metropolitana y Regiones	-	456.287		456.287
Otras empresas	Servicio de recaudación, promoción y otros	Metropolitana y Regiones	30.140	-		30.140
Total			9.934.259	1.833.385		11.767.644

Institución	Servicio prestado	Ubicación Geográfica	Contribución social	Acumulado		Total
				01.07.2023	30.09.2023	
			M\$	Prestaciones sociales financieras M\$		M\$
IPS y AFPs	Servicio de Pago de Pensiones	Metropolitana y Regiones	9.286.732	-		9.286.732
Mineras y otras	Adm. Beneficios de Prestaciones Complementarias	Metropolitana y Regiones	68.744	-		68.744
Cías. de Seguros	Servicio de recaudación primas de seguros	Metropolitana y Regiones	-	1.327.793		1.327.793
Minera Escondida Ltda.	Administración Convenio Gimnasio	Regiones	434.109	-		434.109
Clientes Varios	Servicios Parques y Hosterías	Metropolitana y Regiones	265.501	-		265.501
Clientes Varios	Comisión tarjetahabientes y otros	Metropolitana y Regiones	-	366.084		366.084
Otras empresas	Servicio de recaudación, promoción y otros	Metropolitana y Regiones	30.156	-		30.156
Total			10.085.242	1.693.877		11.779.119

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 34 - Otros Ingresos

Por segmento

Concepto	Acumulado					
	01.01.2024 30.09.2024			01.01.2023 30.09.2023		
	Contribución Social y Otros M\$	Prestaciones Sociales Financieras M\$	Total M\$	Contribución Social y Otros M\$	Prestaciones Sociales Financieras M\$	Total M\$
Comisión Administración Fondos Nacionales	336.634	-	336.634	324.494	-	324.494
Cotización 1% Pensionado	18.352.229	-	18.352.229	17.134.996	-	17.134.996
Intereses, reajustes, multas y otros (1)	272.293	4.096.037	4.368.330	193.830	3.962.169	4.155.999
Otros Ingresos	9.728	57.831	67.559	8.112	65.763	73.875
Total	18.970.884	4.153.868	23.124.752	17.661.432	4.027.932	21.689.364

(1) Corresponde principalmente a recuperaciones de crédito social castigados M\$4.096.037 año 2024 y M\$3.962.169 año 2023.

Concepto	Acumulado					
	01.07.2024 30.09.2024			01.07.2023 30.09.2023		
	Contribución Social y Otros M\$	Prestaciones Sociales Financieras M\$	Total M\$	Contribución Social y Otros M\$	Prestaciones Sociales Financieras M\$	Total M\$
Comisión Administración Fondos Nacionales	114.432	-	114.432	111.598	-	111.598
Cotización 1% Pensionado	6.173.338	-	6.173.338	5.832.686	-	5.832.686
Intereses, reajustes, multas y otros	75.935	1.423.235	1.499.170	81.653	1.398.469	1.480.122
Otros Ingresos	3.894	7.004	10.898	6.583	9.039	15.622
Total	6.367.599	1.430.239	7.797.838	6.032.520	1.407.508	7.440.028

Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados

La composición de los gastos al personal es la siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Sueldos (1)	(22.304.633)	(21.403.440)	(7.726.793)	(7.424.273)
Beneficios	(7.657.805)	(7.676.933)	(3.011.301)	(3.184.046)
Leyes sociales	(1.262.492)	(1.189.368)	(435.895)	(403.121)
Gratificación	(3.816.707)	(3.569.032)	(1.285.871)	(1.223.380)
Indemnización	(1.622.248)	(884.424)	(811.883)	(98.959)
Total	(36.663.885)	(34.723.197)	(13.271.743)	(12.333.779)

(1) La variación se explica por un aumento en los conceptos de sueldo base, comisiones por ventas y por variación de IPC

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza

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

	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Prestaciones adicionales (1)	(6.998.357)	(5.393.662)	(2.449.845)	(2.091.852)
Servicios generales (2)	(17.082.981)	(16.419.781)	(5.876.160)	(5.667.647)
Gastos generales en promoción	(1.482.418)	(1.503.037)	(597.312)	(810.978)
Gastos generales tecnología e informática (3)	(8.249.992)	(7.718.705)	(2.903.302)	(2.905.888)
Mantenimiento y reparación	(1.762.830)	(1.563.948)	(722.964)	(631.392)
Servicio externo	(6.272.262)	(6.012.708)	(2.093.203)	(1.961.995)
Movilización, alojamiento y viáticos	(479.060)	(449.736)	(203.571)	(157.446)
Consumos básicos	(1.486.360)	(1.426.733)	(521.011)	(487.893)
Asesorías	(554.647)	(332.768)	(223.182)	(129.768)
Convenios por recaudar	(582.545)	(552.089)	(196.328)	(187.307)
Gastos de cobranza	(842.418)	(783.046)	(284.760)	(259.275)
Gastos del Directorio y comité de Directorio	(421.980)	(409.089)	(153.865)	(150.128)
Gastos producción eventos (parques)	(682.664)	(507.450)	(214.327)	(163.488)
Impresiones y consumos plásticos de tarjetas de Sociedad Emisora	(254.291)	(168.870)	(77.559)	(74.743)
Gastos por administración de convenios (parques)	(1.375.716)	(1.249.090)	(414.084)	(341.171)
Otros	(1.815.510)	(1.399.389)	(663.568)	(470.666)
Total	(50.344.031)	(45.890.101)	(17.595.041)	(16.491.637)

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

	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Bono natalidad	(82.458)	(82.694)	(27.611)	(27.707)
Bono nupcialidad	(178.210)	(171.580)	(54.320)	(52.640)
Bono fallecimiento	(45.180)	(39.270)	(15.130)	(14.270)
Asignación de estudios	(239.885)	(221.194)	(26.432)	(135.640)
Prestaciones de salud e Institucionales (a)	(5.716.889)	(4.383.649)	(1.995.068)	(1.681.314)
Otras prestaciones	(735.735)	(495.275)	(331.284)	(180.281)
Total	(6.998.357)	(5.393.662)	(2.449.845)	(2.091.852)

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

- (2) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de aseo M\$(247.105) servicios de vigilancia M\$(399.506) transporte de remesas M\$(126.304). Lo anterior se ve compensado por una disminución en correspondencia y fletes M\$30.519, archivo externo M\$33.671 y gastos de seguros M\$60.070.
- (3) La variación de este rubro se explica principalmente por un aumento en los servicios de desarrollo de proyectos M\$(174.960) mantenimiento de sistemas M\$(114.446) y comunicaciones de datos M\$(116.876) y licencias software M\$(261.517). Lo anterior se ve compensado por una disminución en site central M\$50.392, arriendo equipos tecnológicos M\$56.158 y seguridad internet M\$26.992.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes

La composición de este rubro es la siguiente:

01.01.2024 - 30.09.2024

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	(11.780.471)	(146.010)	(11.926.481)
Obligaciones con el público (bonos)	(3.400.566)	(47.307)	(3.447.873)
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	(1.707.745)	193.317	(1.514.428)
Otros	(1.769.604)	-	(1.769.604)
Total	(18.658.386)	-	(18.658.386)

01.01.2023 - 30.09.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	(11.439.219)	(104.088)	(11.543.307)
Obligaciones con el público (bonos)	(2.884.828)	(36.600)	(2.921.428)
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	(2.233.014)	140.688	(2.092.326)
Otros	(1.340.700)	-	(1.340.700)
Total	(17.897.761)	-	(17.897.761)

01.07.2024 – 30.09.2024

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	(3.675.890)	(28.952)	(3.704.842)
Obligaciones con el público (bonos)	(1.312.154)	(19.947)	(1.332.101)
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	(780.096)	48.899	(731.197)
Otros	(546.170)	-	(546.170)
Total	(6.314.310)	-	(6.314.310)

01.07.2023 – 30.09.2023

Concepto	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	(4.337.760)	(91.970)	(4.429.730)
Obligaciones con el público (bonos)	(981.996)	(64.660)	(1.046.656)
Gastos financieros por el Cross Currency Swap	(610.083)	156.630	(453.453)
Otros	(604.977)	-	(604.977)
Total	(6.534.816)	-	(6.534.816)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 38 - Resultados por Unidades de Reajuste

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

	Índice Reajustabilidad	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
		Utilidad/ (Pérdida) M\$	Utilidad/ (Pérdida) M\$	Utilidad/ (Pérdida) M\$	Utilidad/ (Pérdida) M\$
Otros activos	UF	(10.979)	31.408	1.037	39.478
Otros pasivos	UF	47.759	(16.918)	(5.982)	15.612
Total		36.780	14.490	(4.945)	55.090

Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdida)

La composición de este rubro es la siguiente:

	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
Utilidad(pérdida) en venta de activo fijo (*)	5.643	203.763	-	450
Arriendos de oficinas y estacionamiento	33.508	32.661	11.291	10.827
Pérdida seguros no cubierta cuotas morosas	(38.417)	(61.286)	(13.443)	(7.570)
Gastos por pérdidas operacionales	(171.582)	(320.902)	(58.236)	10.122
Otros	272.365	(37.785)	(27.624)	7.952
Total	101.517	(183.549)	(88.012)	21.781

(*) Ver Nota 15 C.

Nota 40 - Información Financiera por Segmento

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 40 - Información Financiera por Segmento (continuación)

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

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

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

	30.09.2024		
	Contribución Social y Otros	Prestaciones Sociales Financieras	Total
	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	-	79.023.290	79.023.290
Ingresos de actividades ordinarias	30.159.935	5.448.123	35.608.058
Otros ingresos	18.970.884	4.153.868	23.124.752
Gastos por intereses y reajustes	(1.037.880)	(17.620.506)	(18.658.386)
Deterioro por riesgo de crédito	-	(13.180.319)	(13.180.319)
Materias primas y consumibles utilizados	(353.347)	(113.616)	(466.963)
Gastos por beneficio a los empleados	(16.838.150)	(19.825.735)	(36.663.885)
Gastos por depreciación y amortización	(5.099.098)	(3.179.021)	(8.278.119)
(Pérdida por deterioro de valor) reconocidas en el resultado de período	(43.586)	9.065	(34.521)
Otros gastos por naturaleza	(29.706.861)	(20.637.170)	(50.344.031)
Otras ganancias (pérdida)	(207.583)	309.100	101.517
Ingresos financieros	15.590	2.123.855	2.139.445
Resultados por unidad de reajuste	67.657	(30.877)	36.780
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	(4.072.439)	16.480.057	12.407.618
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	307.988	373.784	681.772
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones continuadas	(3.764.451)	16.853.841	13.089.390
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones discontinuadas	-	-	-
Ganancia (pérdida)	(3.764.451)	16.853.841	13.089.390

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 40 - Información Financiera por Segmento (continuación)

	30.09.2023		
	Contribución Social y Otros	Prestaciones Sociales Financieras	Total
	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	-	65.054.587	65.054.587
Ingresos de actividades ordinarias	31.498.987	5.037.817	36.536.804
Otros ingresos	17.661.432	4.027.932	21.689.364
Gastos por intereses y reajustes	(1.271.936)	(16.625.825)	(17.897.761)
Deterioro por riesgo de crédito	-	(10.042.937)	(10.042.937)
Materias primas y consumibles utilizados	(386.698)	(115.508)	(502.206)
Gastos por beneficio a los empleados	(16.077.824)	(18.645.373)	(34.723.197)
Gastos por depreciación y amortización	(4.805.928)	(2.958.567)	(7.764.495)
(Pérdida por deterioro de valor) reconocidas en el resultado de período	(291.121)	(418.555)	(709.676)
Otros gastos por naturaleza	(28.786.973)	(17.103.128)	(45.890.101)
Otras ganancias (pérdida)	(18.118)	(165.431)	(183.549)
Ingresos financieros	19.962	3.962.813	3.982.775
Resultados por unidad de reajuste	(4.817)	19.307	14.490
Ganancia (pérdida) antes de impuesto	(2.463.034)	12.027.132	9.564.098
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	(83.915)	1.124.332	1.040.417
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones continuadas	(2.546.949)	13.151.464	10.604.515
Ganancia (pérdida) procedentes de operaciones discontinuadas	-	-	-
Ganancia (pérdida)	(2.546.949)	13.151.464	10.604.515

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 40 - Información Financiera por Segmento (continuación)

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

	30.09.2024			31.12.2023		
	Contribución	Prestaciones	Total	Contribución	Prestaciones	Total
	Social	Sociales		Social	Sociales	
	y Otros	Financieras	y Otros	Financieras		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Activos						
Total activos, corriente	36.445.896	239.710.351	276.156.247	36.361.967	229.679.943	266.041.910
Total activos, no corriente	42.288.411	339.478.525	381.766.936	45.593.970	322.459.032	368.053.002
Total Activos	78.734.307	579.188.876	657.923.183	81.955.937	552.138.975	634.094.912

	30.09.2024			31.12.2023		
	Contribución	Prestaciones	Total	Contribución	Prestaciones	Total
	Social	Sociales		Social	Sociales	
	y otros	Financieras	y otros	Financieras		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Patrimonio neto y pasivo						
Total pasivos, corrientes	55.718.526	131.463.575	187.182.101	55.295.570	150.198.256	205.493.826
Total pasivos, no corrientes (1)	189.230.082	6.282.019	195.512.101	187.285.485	(19.473.274)	167.812.211
Total pasivos	244.948.608	137.745.594	382.694.202	242.581.055	130.724.982	373.306.037
Patrimonio, neto	(166.214.301)	441.443.282	275.228.981	(160.625.118)	421.413.993	260.788.875
Total Patrimonio neto y pasivos	78.734.307	579.188.876	657.923.183	81.955.937	552.138.975	634.094.912

(1) Dada la metodología de asignación de recursos que posee la organización y en función al uso de los mismos, en el período 2024 y 2023, el segmento contribución social y otros presenta sobre recursos, los cuales fueron destinados a cubrir operaciones del segmento prestaciones sociales financieras.

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo

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

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

Origen de los Ingresos	Ingresos Percibidos	
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Remuneración por recaudación, ingresos por venta servicios a terceros y otros	35.465.580	38.213.905
Recaudación por prestaciones complementarias	20.257.669	20.154.262
Total	55.723.249	58.368.167

b) Otros cobros por actividades de la operación

	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Recaudación crédito social (capital + intereses)	195.625.794	153.734.830
Recaudación fondos nacionales	159.056.874	151.680.411
Ingresos pago de pensiones IPS	1.782.453.571	1.884.978.355
Ingresos portal de pagos	111.770.496	111.234.902
Recaudación 1% pensionados y otros	28.228.862	25.097.919
Total	2.277.135.597	2.326.726.417

c) Otros pagos por actividades de operación

Concepto	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Colocaciones de crédito social	(139.923.601)	(133.140.888)
Pagos de prestaciones complementarias	(19.357.314)	(19.902.032)
Pagos de prestaciones adicionales	(9.723.977)	(6.035.068)
Egresos por Fondos Nacionales	(130.583.330)	(141.562.314)
Pago de pensiones IPS	(1.816.280.732)	(1.897.436.962)
Pago portal de pagos	(110.546.639)	(109.905.136)
Pago de impuestos y otros	(16.388.510)	(13.145.786)
Totales	(2.242.804.103)	(2.321.128.186)

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

d) Otras entradas (salidas) de efectivo

Concepto	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Otras entradas y salidas de efectivo	404.861	(173.690)
Total	404.861	(173.690)

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

30.09.2024

Conciliación Pasivos Financieros	Préstamos a largo plazo M\$	Préstamos a corto plazo M\$	Pasivos por arrendamiento M\$	Total M\$
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 1 de enero de 2024	262.824.305	22.644.897	14.409.029	299.878.231
Incremento (disminución) a través de flujos de efectivo de actividades de financiación, pasivos que surgen de actividades de financiación	(3.799.392)	(101.098)	(4.365.287)	(8.265.777)
Cambios que no representan flujos de efectivo				
Variación de intereses	17.188.589	-	668.312	17.856.901
Variación de moneda	(575.986)	-	310.954	(265.032)
Nuevos arrendamientos	-	-	-	-
Baja en arrendamientos	-	-	-	-
Otros cambios	(90.393.725)	90.393.725	-	-
Incremento (disminución) total en pasivos que surgen de actividades de financiación	(77.580.514)	90.292.627	(3.386.021)	9.326.092
Pasivos que surgen de las actividades de financiación al 30 de septiembre de 2024	185.243.791	112.937.524	11.023.008	309.204.323

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

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

31.12.2023

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones

1) Garantías directas

a) Boletas y Pólizas de garantías

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 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			30.09.2024	31.12.2023	
					M\$	M\$	
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	4.392.923	4.392.923	4.263.019	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	1.067.987	1.067.987	1.036.405	05-10-2026
Instituto de Prevision Social	Los Héroes CCAF	Sin relación	Póliza de garantía (1)	-	-	118.708	01-02-2024
Total					5.460.910	5.418.132	

(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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Garantías directas, continuación

b) Hipotecas

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Los Héroes CCAF no mantiene hipotecas a favor de instituciones financieras.

2) Juicios y demandas

a) Juicios

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen juicios que afecten a Los Héroes CCAF.

b) Demandas

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen demandas que afecten a Los Héroes.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Otras restricciones

3.1) Bono corporativo

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

a) Razón de Endeudamiento Neto

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

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

b) Patrimonio Consolidado

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

N°	Nombre	Límite	Septiembre 2024
a)	Razón de endeudamiento neto	3,5 veces máximo	1,0 veces
b)	Patrimonio total	MM\$100.000 mínimo	MM\$ 275.229

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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".

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	Septiembre 2024
a)	Patrimonio Total Neto	MM\$ 100.000 mínimo	MM\$ 275.229
b)	Nivel de Endeudamiento Neto	3,5 veces máximo	1,0 veces

Al 30 de septiembre 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

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

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

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

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

a) Patrimonio sobre Activos

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

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

b) Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

c) Ratio de Exposición a Mora de Cartera

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

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

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

d) Ratio de Exposición con Grupos de Interés

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

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

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

e) Activo Fijo Neto más Participación, sobre Total Capital

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

f) Riesgo de Tasas de Interés

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

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

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

g) Riesgo Agregado de Tasas de Interés

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

h) Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

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

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3.3) International Finance Corporation (IFC)

i) Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)

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

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

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

N°	Nombre	Límite	Septiembre 2024
a)	Patrimonio sobre Activos	> 25%	41,8%
b)	Ratio de Exposición con Empresas Relacionadas	< 15%	0,0%
c)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	< 10%	2,4%
d)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	< 10%	3,4%
e)	Activo Fijo Neto más Participación sobre Patrimonio, sobre Capital	< 25%	21,3%
f)	Riesgo de Tasas de Interés		
	0 – 90 días	> -10% y < 10%	0,2%
	90 – 365 días	> -10% y < 10%	0,1%
	1 año – 3 años	> -10% y < 10%	3,2%
	3 años – 5 años	> -10% y < 10%	1,9%
	5 años – 10 años	> -10% y < 10%	-0,8%
	> 10 años	> -10% y < 10%	0,0%
g)	Riesgo Agregado de Tasas de Interés	> -20% y < 20%	4,61%
h)	Ratio Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)	> 200%	645,6%
i)	Ratio Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (NSFR)	> 100%	120,1%

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y 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 y hipotecarios no mayor a 90 días". Por otra parte "Pasivos de Corto Plazo" será la suma de "Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar", "Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes" y "Pasivos Financieros no mayores a 90 días".

c) Mora de Cartera

Mantener una "Mora de Cartera" no superior a 6,5% a partir del 01 de enero de 2023 hacia adelante.

Para estos efectos, se entenderá por "Mora de Cartera", la razón entre el saldo insoluto de cartera de trabajadores y pensionados de CCAF Los Héroes con mora superior a noventa días; y total de saldo insoluto de la Cartera de trabajadores y pensionados.

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 42 - Contingencias y 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	Septiembre 2024
a)	Razón de Endeudamiento	25% mínimo	41,8%
b)	Ratio de Liquidez	110% mínimo	180,8%
c)	Mora de Cartera	6,5% máximo	4,2%
d)	Ratio de Activos Fijos Netos	25% máximo	20,8%
e)	Ratio de Exposición a Mora de Cartera	10% máximo	2,4%
f)	Ratio de Exposición con Grupos de Interés	10% máximo	3,3%

Al 30 de septiembre 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 43 - Sanciones

Al 30 de septiembre 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 44 - Medioambiente

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 45 - Caucciones obtenidas de Terceros

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 Los Héroes CCAF presenta las siguientes cauciones obtenidas de terceros:

30.09.2024

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.837	05-10-2024
SII GROUP CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2024
ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	7.203	31-10-2024
BUK SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.524	03-11-2024
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	75.621	04-11-2024
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.142	27-11-2024
GLOBAL COLSUNTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	29-11-2024
TESTANOVA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	29-11-2024
COGNITIVA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	30-11-2024
ASESORIAS AGUIRRE CAMPOS LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	30-11-2024
FOCUS CONSULTING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	30-11-2024
CONSULTORIA E INV. EN RRHH SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	30-11-2024
MANDOMEDIO.COM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	02-12-2024
ETALENT CONSULTING SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	758	02-12-2024
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	834	16-12-2024
VGROUP SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	30-12-2024
ASESORIAS Y CONSULTORIA CYBERTRUST LATAM LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.061	30-12-2024
VU	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	7.824	30-12-2024
SERVICIOS DE CORRESPONDENCIA ENVIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.369	31-12-2024
CIRION TECHNOLOGIES CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.942	31-12-2024
HYDROLAND SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.554	09-01-2025
WILLIS TOWERS WATSON S.A. CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.867	12-01-2025
FULL FACILITY SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.345	16-01-2025
OZ NET SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.158	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	3.791	20-02-2025
RICOH CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	87.118	27-02-2025
COAF INGENIERIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.445	28-02-2025
PIT CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.923	03-03-2025
WINGS PRODUCCIONES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.995	06-03-2025
ING. YASES DE COMP Y COM NEOSURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	66.587	31-03-2025
MEGA ARCHIVOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	53.075	31-03-2025
COAF INGENIERIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.151	01-04-2025
EST. EXPROTEMPO SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	03-04-2025
GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	03-04-2025
OP-PRO EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	03-04-2025
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	05-04-2025
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.523	09-04-2025
CLARO CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.123	02-05-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.975	08-05-2025
CCL TAX SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.838	10-05-2025
AZURIAN TECNOLOGIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.130	10-05-2025
PRAXIS CLIDAD DE GESTION	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	23-05-2025
PRO PLUS S.A. (PROYEION)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	27.106	31-05-2025
EMPRESA METROPOLITANA DE SERV. INTEG. Y DE ESTUDIOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	92.539	01-06-2025
EME INVERSIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	230.533	01-06-2025
NEXOLOG S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.373	01-06-2025
PPI CHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.046	16-06-2025
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	47.009	18-06-2025
COAF INGENIERIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.293	25-06-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	22.178	03-07-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	22.178	03-07-2025
ENGLAND EXTINGUERS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.046	06-07-2025
MOS-IT SERV. INTEGRALES Y TECN. SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-07-2025
GENESYS ING. DE SOFTWARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-07-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-07-2025
FLAGARE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-07-2025
NISUM CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-07-2025
TSOFT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-07-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.900	29-07-2025
KRAMER Y MOENA CONSULT. Y PROD. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.549	30-07-2025
SINERGY INVERSIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	193.303	31-07-2025
SINERGY EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	64.641	31-07-2025
EMATEL S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.638	31-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	263.250	31-07-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.060	01-08-2025
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	15.164	01-08-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	41.777	02-08-2025
CV S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.374	02-08-2025
AM IMPRESIONES S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.914	05-08-2025
SMILE PRODUCCIONES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.415	13-08-2025
MULTICAJA S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.780	29-08-2025
SERV. INFORMATICOS GETS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.962	29-08-2025
COMERCIAL TOTALPACK LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.373	29-08-2025
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.558	01-09-2025
HUMBERTO GARETO E HIJOS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.820	05-09-2025
COMERCIAL E INDUSTRIAL CO-OL LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	58.382	24-09-2025
PROSEGUR ACVA CHILE SERV. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	83.896	30-09-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	79.991	30-09-2025
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.007	30-09-2025
TRIBU CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.540	30-09-2025
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
PROVECTIS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
Subtotal					1.911.037	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 45 - Caucciones obtenidas de Terceros (continuación)

30.09.2024 (continuación)

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
VATES CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ALIGARE LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
ACID LABS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
ST COMPUTACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
COASIN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
CONSULTORES Y SOLUCIONES TICBLUE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
ENTELGY CHILE CONSULTORES LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
LANDSCAPE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
APIUX TECNOLOGIA SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
IMAGERMAKER S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
ASESORIAS Y SERV. VALOR UNICO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
Z BRANS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
TECNOVA SOLUCIONES INFORMATICAS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
IGNITE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
KPAZ CONSULTORES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
MANPOWER SERVICIOS INTEGRALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
SONDA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
APLICACIONES COMPUTACIONALES SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
MSB SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
ENTERPRISE SERVICES CHILE COM.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
KEY ONE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
SEIDOR TECHNOLOGIES S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
ANIDA CONSULTORES S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ITQ LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	17-10-2025
MALBEC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	46.933	29-10-2025
AVANT TECHNOLOGIES COMO SUR S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.981	03-11-2025
COMERCIALIZADORA VODA CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.804	01-12-2025
SERVICIOS DE SEGURIDAD PROSEGUR REGIONES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	58.761	15-12-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	51.347	31-12-2025
CONSTRUCTORA CH3 SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.345	16-01-2026
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.345	16-01-2026
CONSTRUC. FLORES GREZ LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.345	16-01-2026
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.824	31-01-2026
CONOSUR CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.085	19-02-2026
ING. Y ASSES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	37.190	28-02-2026
PROTEGO S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.170	28-02-2026
PENTACROM S.A	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	20.764	02-03-2026
DIMERC S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	37.910	31-03-2026
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.537	30-04-2026
FELICIDAD SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	31.087	04-05-2026
PEOPLE FIRST CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.412	11-05-2026
CALL SOUTH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	265.942	16-06-2026
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.955	02-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.917	30-07-2026
IPROS CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	30-07-2026
ADVISORY CONSULTANT & INVESTMENT NEXO LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	30-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	30-07-2026
DATOS CLAROS	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	30-07-2026
ACTIVA RESEARCH S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	30-07-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	517.477	31-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.301.730	31-07-2026
G45 SECURITY SERVICES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	234.514	31-07-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	796	31-07-2026
SERVICIOS INTEGRALES DE SEGURIDAD PATAGONIA LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.568	31-07-2026
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	796	31-07-2026
PRODUCCIONES GLOW PRO COMPANY LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	796	31-07-2026
GESTIONES INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	289.455	01-08-2026
RECURSE EST. S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	127.813	01-08-2026
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.618	29-08-2026
SERVICIOS TECNOLOGICOS ITD CHILE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	682	29-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.007	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	44.204	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.510	31-08-2026
TRANSPORTES NUEVO CENTRO ORIENTE LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.815	01-09-2026
AVANT TECHNOLOGIES COMO SUR S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.184	01-09-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.140	10-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	231.253	13-09-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	264.274	30-09-2026
ASOCIADOS UNDIRRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.099	01-10-2026
NEXYS DE CHILE SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	14-10-2026
TIVIT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	110.115	30-10-2026
TIVIT CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	114.489	30-10-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.971	30-10-2026
ROCKTECH SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.730	31-10-2026
CONSULTORA INFORMATICA ANDES DIGITAL LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.372	02-11-2026
TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.516	30-11-2026
SERVICIOS EQUIFAX CHILE LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.516	30-11-2026
EXPERIAN CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.516	30-11-2026
CONSULTORIA E INV. EN RRRH SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.516	30-12-2026
MANDOMEDIO.COM S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.516	30-12-2026
UNIVERSIDAD ADOLFO IBANEZ	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	04-01-2027
BITTS LEARNING SOLUTIONS CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
ADALD SERVICIOS CAPACITACION LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
ECLASS LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
CD GROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
TECNOLOGIA DEL CONOCIMIENTO CAPACITACION S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
CAPACITACION USACH CIA. LTDA.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
EXPLORER SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
TALENT SOLUTIONS CAPACITACION SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
COANIL CAPACITACION LTDA.(OTEC)	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.896	31-03-2027
PHD CHILE	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	43.563	05-05-2027
ING. Y ASSES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.791	31-05-2027
INSTALACIONES HIDRAULICAS HIDROINCCO	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.479	30-07-2027
TELEFONIA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	706.081	31-08-2027
ARTOOL SPA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.966	29-09-2027
ANSALDO S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.307	30-11-2027
EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	43.028	31-12-2027
SERVILIFT LTDA	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.137	03-01-2028
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	33.627	31-03-2028
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Los Héroes CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	155.926	31-03-2028
Subtotal					5.145.135	
Total					7.056.172	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 45 - 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 Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.625	06-01-2024
CONSTRUCTORA DE PRAGA SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.513	18-01-2024
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.622	23-01-2024
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.000	01-02-2024
CALLSOUTH S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	258.077	06-02-2024
URBANO CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.314	28-02-2024
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.164	28-02-2024
AON RISK SERVICES(CHILE) CORREDORES DE SEG. LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.311	29-02-2024
CONSTRUCTORA LENTILTA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	18-03-2024
VIZUM CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.067	31-03-2024
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.508	31-03-2024
NETPROVIDER S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.266	31-03-2024
DIMERC S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.789	01-04-2024
CD GROUP CAPACITACION S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	01-04-2024
OZ NET SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.065	01-04-2024
TRAVEL SECURITY S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	05-04-2024
RICOH CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	19.866	15-04-2024
CLARO CHILE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.060	30-04-2024
INVERS. PAULINA FRACISCA ENCINA RIQUELME E.I.R.L. (SPACE Y BRAND)	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.067	30-04-2024
TOC S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	57.281	30-04-2024
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.696	30-04-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	247.887	01-05-2024
ANSALDO S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	02-05-2024
INGENIERIA Y CONSTRUCCION CR SPA (M39	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.779	28-05-2024
PROTEGO S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.600	31-05-2024
PROTEGO S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.400	31-05-2024
CONSTRUCTORA DE PRAGA SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.513	03-06-2024
PPICHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.749	15-06-2024
EMPRESAS JORDAN S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	45.619	21-06-2024
RECOURSE EST. S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	124.017	30-06-2024
GESTIONES INTEGRALES DE OUTSOURCING S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	280.887	30-06-2024
SONDA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.876	01-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	30-07-2024
BRINKS CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.263	31-07-2024
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.465	01-08-2024
SINERGY EST. S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	62.730	01-08-2024
SINERGY INVERSIONES S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	187.857	01-08-2024
EMATEL	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	38.151	02-08-2024
ERKA TOLOSA SCHAFFER(PATAGONIA GARDEN)	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.023	20-08-2024
SERVICIOS INFORMATICOS GETS LTDA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.844	30-08-2024
KYNDRYL CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	31-08-2024
COMERCIAL TOTALPACK LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.037	02-09-2024
HUMBERTO GARETO E HIJOS LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.766	05-09-2024
MEGA ARCHIVOS S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	51.505	30-09-2024
PROSEGUR ACIVA CHILE SERV. LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	81.415	30-09-2024
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	13.428	05-10-2024
SII GROUP CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2024
ASESORIAS Y SERVICIOS AIS CHILE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.990	31-10-2024
BUK SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.947	03-11-2024
PPICHILE SEGURIDAD SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	73.385	04-11-2024
TESTANOVA SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	29-11-2024
GLOBAL COLSUNTING S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	29-11-2024
ASESORIAS AGUIRRE CAMPOS LTDA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	30-11-2024
CONSULTORIA E INV. EN RRHH SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	30-11-2024
FOCUS CONSULTING S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	30-11-2024
COGNITIVA CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	30-11-2024
ETALENT CONSULTING SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	02-12-2024
MANDOMEDIO.COM S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	736	02-12-2024
ASESORIAS Y CONSULTORIA CYBERTRUST LATAM LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.030	30-12-2024
VU	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	7.593	30-12-2024
SERVICIOS DE CORRESPONDENCIA ENVIA LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.181	31-12-2024
CIRION TECHNOLOGIES CHILE S.A. (LUMEN)	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.589	31-12-2024
WILLIS TOWERS WATSON S.A. CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.753	12-01-2025
FULL FACILITY SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2025
FDD INNOVACION Y CRECIMIENTO S.A.(AMPASS)	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	20-02-2025
RICOH CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	84.542	27-02-2025
ING. YASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	64.618	31-03-2025
EST. EXPROTEMPO SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
OP-PRO EMPRESA DE SERVICIOS TRANSITORIOS	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
GESTION DE PERSONAS Y SERVICIOS SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	03-04-2025
CCL AC AUDITORES Y CONSULTORES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.666	10-05-2025
CCL TAX SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.666	10-05-2025
PRAXIS CLIDAD DE GESTION	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	23-05-2025
PRO PLUS S.A. (PROVEYION)	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	26.304	31-05-2025
NEXOLOG S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	11.037	01-06-2025
EMPRESA METROPOLITANA DE SERV. INTEG. Y DE ESTUDIOS LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	89.803	01-06-2025
EME INVERSIONES LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	223.716	01-06-2025
MICROSOFT CHILE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	03-07-2025
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	21.522	03-07-2025
ENGLAND EXTINTORES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.956	06-07-2025
TINET SOLUCIONES INFORMATICAS LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
CONSULTORA TECNOLOGICA ITQ LTDA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
TSOFT CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
Subtotal					2.454.685	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 45 - Caucciones obtenidas de Terceros (continuación)

31.12.2023 (continuación)

Deudor de la garantía	A favor	Relación	Tipo de garantía	Estado	Monto M\$	Fecha de vencimiento
NISUM CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
GENESYS ING. DE SOFTWARE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
ASESORIAS Y SERV. VALOR UNICO LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
FLAGARE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
MOS-IT SERV. INTEGRALES Y TECN. SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-07-2025
KRAMER Y MOENA CONSULT. Y PROD. LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.415	30-07-2025
EULEN SEGURIDAD S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	255.465	31-07-2025
CORPORACION DE CULTURA EXTENSION Y DESARROLLO LOS HEROES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.555	01-08-2025
MARKETING Y PUBLICIDAD ESPINACA LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	40.542	02-08-2025
CV S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.274	02-08-2025
AM IMPRESIONES S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	05-08-2025
CACATUA ESTUDIO SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	11-08-2025
SMILE PRODUCCIONES SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	15.930	13-08-2025
MULTICAJA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	9.780	29-08-2025
ENTEL PCS TELECOMUNICACIONES S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.127	01-09-2025
TRIBU CONSULTORES SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.465	30-09-2025
INC. Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.090	30-09-2025
CONSULTORES Y SOLUCIONES TICBLUE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
KEY ONE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ENTELGY CHILE CONSULTORES LTDA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
TECNOVA SOLUCIONES INFORMATICAS	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
NEXO IT CONSULTORES SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ACID LABS SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
MSB SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
SONDA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ST COMPUTACION S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
VATES CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
INGENIERIA INFORMATICA KIBERNUM S.A	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
2 BRAINS SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
APIUX TECNOLOGIA SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
APLICACIONES COMPUTACIONALES SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
IGNITE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
COASIN CHILE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
KPAZ CONSULTORES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
PROVECTIS SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
LANDSCAPE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
ENTERPRISE SERVICES CHILE COM.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
MANPOWER SERVICIOS INTEGRALES SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2025
MALBEC S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	45.545	29-10-2025
COMERCIALIZADORA VODA CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	10.485	01-12-2025
SERVICIOS DE SEGURIDAD PROSEGUR REGIONES LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	57.024	15-12-2025
DE LARROBLA ASOC. INTER. S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	50.171	31-12-2025
CONSTRUCCIONES DONOSO LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2026
CONSTRCTORA CH3 SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2026
CONSTRUC. FLORES GREZ LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	5.187	16-01-2026
MICROSYSTEM S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	6.622	31-01-2026
CONOSUR CORREDORES DE SEGUROS	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	2.023	19-02-2026
ING. Y ASES DE COMP Y COM NEOSECURE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	36.090	28-02-2026
ESTEVA HERMANOS CIA LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.753	30-04-2026
FELICIDAD SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	30.167	04-05-2026
PROMOMAS PUBLICIDAD LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.395	02-07-2026
BRINKS CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	18.358	30-07-2026
DATOS CLAROS	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ACTIVA RESEARCH S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES VVS LIMITADA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
ADVISORY CONSULTANT & INVESMENT NEXO LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
IPSOS CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	30-07-2026
EMPRESA DE TRANSPORTES CIA DE SEGURIDAD DE CHILE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	502.175	31-07-2026
G4S SECURITY SERVICES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	227.579	31-07-2026
CONSTRUCTURA VDZ SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	16.408	31-07-2026
JOKER SERVICIOS SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
COMUNICACIONES MELELLI GROUP (ALUCINO GENA)	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
SERVICIOS INTEGRALES DE SEGURIDAD PATAGONIA LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.433	31-07-2026
PRODUCCIONES GLOW PRO CPMPLY LTDA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	773	31-07-2026
ASESORIAS E INVERSIONES NEXOS SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	14.164	29-08-2026
SERVICIOS TECNOLOGICOS ITD CHILE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	662	29-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	12.140	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	42.896	31-08-2026
SERVIBANCA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	17.475	31-08-2026
TRANSPORTES NUEVO CENTRO ORIENTE LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	4.672	01-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	224.415	13-09-2026
GTD TELEDUCTOS S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	25.238	30-09-2026
ISS SERVICIOS GENERALES	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	256.549	30-09-2026
ASOCIADOS UNDURRAGA IMPRESORES LTDA.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	8.829	01-10-2026
NEXSYS DE CHILE SPA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	3.679	14-10-2026
SERVICIOS EQUIFAX CHILE LTDA	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.472	30-11-2026
EXPERIAN CHILE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.472	30-11-2026
TRANSUNION SOLUCIONES DE INFORMACION CHILE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.472	30-11-2026
UBITS LEARNING SOLUTIONS CHILE	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	1.839	31-03-2027
TELEFONICA EMPRESAS CHILE S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	685.202	31-08-2027
SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	151.315	31-03-2028
SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.	Los Héroses CCAF	Ninguna	Boleta Bancaria	Custodia Interna	32.632	31-03-2028
Subtotal					3.084.349	
Total					5.539.034	

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR LOS HÉROES Y FILIALES

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

Nota 46 - Hechos Posteriores

Con fecha 7 de noviembre de 2024, 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:

Serie ONHER-160425:

- Monto: CLP\$5.000.000.000
- Tasa Colocación: 0,47%
- Amortización: El capital se pagará íntegramente el día 16 de abril de 2025
- Pago Intereses: Los títulos no devengarán intereses sobre el capital insoluto y se colocaron a descuento.
- Vencimiento: 16 de abril de 2025
- Clasificación de Riesgo: N1+/AA-, tenencia estable por ICR Ratings

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

Desde el 1 de octubre 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.