

CIRCULAR N°

SANTIAGO,

**IMPARTE INSTRUCCIONES SOBRE LA PUBLICACIÓN DE LOS
ESTADOS FINANCIEROS, CONFECCION DE LA MEMORIA ANUAL E
INFORMACIÓN QUE LAS CAJAS DE COMPENSACIÓN DE
ASIGNACIÓN FAMILIAR DEBEN ENTREGAR AL PÚBLICO**

Esta Superintendencia en uso de las atribuciones que le confiere la Ley N°18.833 ha estimado pertinente impartir las siguientes instrucciones respecto de la publicación de los estados financieros comparativos, memoria anual e información suficiente y oportuna de interés público de las Cajas de Compensación de Asignación Familiar (C.C.A.F.) de acuerdo a lo establecido en la en el artículo 2, letra n) de la Ley N°16.395.

A. CALIDAD DE LA INFORMACIÓN

Las C.C.A.F. deben entregar información que posibilite a sus afiliados y público en general conocer la institución y su gestión, para que de esta forma, puedan tomar las decisiones que consideren más adecuadas.

La entrega de información debe ocurrir no sólo en el momento de la afiliación, sino también en forma periódica durante todo el tiempo que exista una relación con la respectiva C.C.A.F., sea ésta activa o pasiva.

Entre las condiciones que necesariamente debe cumplir dicha información, se encuentran:

- a) Debe ser clara, es decir, que permita al público en general comprender su contenido.
- b) Debe ser completa, de manera que abarque todos los costos, condiciones y características relevantes relacionadas con la afiliación o entrega de los beneficio, de manera que la persona pueda conocer cabalmente las implicancias asociadas a sus decisiones.
- c) Debe ser relevante, lo cual implica especificar todos los aspectos necesarios para la toma de decisiones.
- d) Debe ser fiable, es decir, que sea una representación fiel de la realidad, que no contenga errores, ni que lleve a confusión o duda respecto de su veracidad.
- e) Deber ser comparable, de forma de poder cotejar alternativas similares ofrecidas por la misma u otras instituciones.
- f) Debe ser oportuna en el sentido de estar presente en el momento de la toma de decisiones, es decir, que los actuales o potenciales afiliados puedan conocer, con la debida antelación, todas las condiciones relevantes para celebrar una afiliación o recibir algún beneficio.
- g) Debe ser de fácil acceso y gratuita a través de distintos medios, tales como sitio web, folletería o pizarras.

B. ESTADOS FINANCIEROS ANUALES CONSOLIDADOS E INDIVIDUALES

Las C.C.A.F. deberán publicar sus Estados Financieros Anuales Consolidados e Individuales, referidos al 31 de diciembre, debidamente aprobados por su Directorio conforme a lo dispuesto en el número 2 del artículo 41 de la Ley N°18.833. Dichos estados deberán estar auditados por auditores independientes inscritos en el registro de auditores externos que para este efecto dispone la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS). La publicación aludida deberá efectuarse en el sitio web de la institución, sin perjuicio de otros medios de comunicación que se estime conveniente. El plazo para subir esta información en su página web no deberá exceder los 5 días hábiles siguientes de haber remitido dicha información a esta Superintendencia. La información deberá permanecer disponible en este sitio por lo menos hasta la publicación del siguiente informe anual.

Esta publicación deberá contener los informes solicitados en la Circular N°2.715, de 11 de febrero de 2011 y sus modificaciones, esto es, Identificación, Estados Financieros incluidas las Notas Explicativas, Hechos Relevantes, Análisis Razonado, Declaración de Responsabilidad adicionándole el respectivo dictamen emitido por los auditores independientes. Además, deberá quedar a disposición del público un ejemplar impreso de esta información, en todas las agencias y oficinas según corresponda a nivel nacional.

Esta Superintendencia podrá disponer, en la forma que determine, la publicación o aclaración en caso de existir observaciones de los estados financieros.

C. ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES CONSOLIDADOS E INDIVIDUALES

Los Estados Financieros referidos al 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre, deberán contener, a lo menos, la siguiente información:

- a) Estado de Situación Financiera Clasificado
- b) Estado de Resultados por Función
- c) Estado de Resultados Integral
- d) Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- c) Estado de Flujo de Efectivo Directo
- d) Notas Explicativas a los Estados Financieros:
 - N°1 Información general
 - N°2 Resumen de principales políticas contables
 - N°6 Estimaciones y criterios contables
 - N°41 Hechos posteriores
- e) Declaración de Responsabilidad

Esta publicación deberá efectuarse en su sitio Web dentro de los 5 días hábiles siguientes de haber remitido dicha información a esta Superintendencia.

La información deberá permanecer disponible en el sitio, por lo menos, hasta la publicación de los Estados Financieros correspondientes al mismo trimestre del ejercicio siguiente.

Los referidos informes trimestrales precedentes, indicados en el primer inciso de esta letra B., deberán ser remitidos a la Superintendencia de Seguridad Social para ser publicados en su página web, mediante transmisión electrónica al correo estadosfinancieros@suseso.cl. Los plazos para el envío de estos archivos serán los mismos establecidos para la presentación de los Estados Financieros, según lo señalado en la Circular N°2.715, de 11 de febrero de 2011, de esta Superintendencia.

En el caso que los estados financieros fueran observados por esta Superintendencia, ella podrá disponer la publicación o aclaración de dichas observaciones en la forma que determine.

D. MEMORIA ANUAL

Las C.C.A.F. deberán elaborar una memoria anual que contenga, a lo menos, los siguientes aspectos:

1.- Índice

Se deberá presentar como primera página un índice de la información contenida en la memoria.

2.- Identificación de la entidad

Esta información deberá contener el nombre, nombre de fantasía si lo tiene, rol único tributario, domicilio legal, tipo de entidad, teléfono, fax y e-mail.

3.- Direcciones

Direcciones, números de teléfonos, fax, correo electrónico de las oficinas administrativas de la entidad.

4.- Directorio

Corresponde a la identificación (nombre y rut) de cada uno de los integrantes del Directorio y su historial de reelecciones, junto con la especificación de los cargos que ocupan, esto es, Presidente del Directorio, Director empleador titular o suplente, Director trabajador titular o suplente, y Empresa que representa o de la que proviene, según corresponda. Además, especificar el Comité en el que participa en el marco de las prácticas de gobierno corporativo de la C.C.A.F.

5.- Administración y personal

Corresponde a una breve descripción de cómo está organizada la administración interna de la C.C.A.F., además del correspondiente organigrama.

- a) Administración Superior: gerentes y ejecutivos principales, incluyendo al menos nombres, apellidos, profesión y cargo que desempeñan en la entidad. Para dicho efecto, deberá entenderse, al menos, el gerente general y el fiscal de la C.C.A.F., como asimismo la plana ejecutiva inmediatamente inferior al gerente general.
- b) Personal: señalar el número de trabajadores que tiene la entidad a la fecha de cierre del ejercicio, distinguiendo entre:
 - Gerentes y ejecutivos principales
 - Profesionales y técnicos; y
 - Trabajadores, distinguiendo entre los contratados a plazo indefinido y los contratados a plazo fijo.

6.- Remuneraciones

Deberá darse a conocer, en forma comparativa respecto del año anterior, los distintos desembolsos realizados bajo este concepto para los directores que participaron en dichos períodos, detallando a lo menos, por cada uno de ellos, la siguiente información:

- a) Total de las remuneraciones.
- b) Gastos en asesorías, agrupados por ítems relevantes.

- c) Regalías, viáticos, gastos de representación y en general todo otro estipendio. En aquellos casos que la remuneración no consista en dinero, deberá presentarse evaluada en moneda de la fecha de cierre del ejercicio.

Esta misma información debe ser presentada de manera global para los gerentes y ejecutivos principales de la institución, incluyendo además:

- Indemnización por años de servicios pagados a los que dejaron de prestar servicios en la C.C.A.F.
- En caso que existan planes de incentivo tales como bonos u otros, se deberá describir brevemente el plan y la base sobre la cual participan en él.

7.- Asesorías al Directorio

Deberá indicar a lo menos la siguiente información:

- a) Nombre de la entidad o asesor que prestó el servicio de asesoría.
- b) Breve detalle del concepto por el que se contrató la asesoría.
- c) Monto pagado por el servicio prestado.
- d) Período de tiempo en el que se realizó la asesoría.

8.- Actividades y negocios de la entidad

- a) Información histórica de la entidad, descripción breve de la institución desde su fundación a la fecha. Deberá indicar cómo se ha desarrollado en el tiempo, señalando aquellas situaciones especiales tales como: fusiones, incorporación de nuevas áreas de actividad o eliminación de ellas, u otras que hayan ocurrido.
- b) Información respecto del mercado, competencia que enfrenta, participación y otros.
- c) Descripción de las prestaciones otorgadas, tanto legales como de bienestar social, debiendo detallar cada una de ellas, indicando si lo hace directamente o a través de otras sociedades, corporaciones o personas naturales, señalando los montos de los servicios pagados.

9.- Factores de riesgo

Descripción de los principales factores de riesgo propios de la actividad que, a juicio de los administradores afecten a la entidad, como por ejemplo: riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo técnico o actuarial, riesgo operacional u otros. Complementario a estos factores y al grado de exposición que presenta la Institución, los administradores, deberán informar respecto de la existencia de sistemas de control interno y gestión de riesgos, que permitan la mitigación de los riesgos esperados e inesperados e informen acerca de la fortaleza patrimonial de la institución.

10.- Políticas de inversión y financiamiento

Descripción de cuáles son las políticas de inversión y de financiamiento adoptadas por la entidad. Deberán señalarse aquellas restricciones relacionadas con los tipos de instrumentos, montos, reglas de diversificación, sectores económicos, mercados, niveles y formas de endeudamiento u otra política que deba cumplir la entidad.

11.- Información sobre la participación en otras sociedades, corporaciones u organismos filiales definidos en la Circular N°XXX, de 20XX, de esta Superintendencia

Deberá presentarse un detalle que contenga la siguiente información respecto de cada una de ellas:

- a) Individualización y naturaleza jurídica.
- b) Objeto social e indicación clara de la o las actividades que desarrolla.
- c) Nombre y apellido de los directores, gerentes y ejecutivos principales.
- d) Porcentaje actual de participación, en el caso que corresponda.
- e) Indicación del nombre y apellido del director, gerente general o ejecutivos principales de la C.C.A.F. que desempeñen un cargo similar en las sociedades o corporaciones en que participa de manera directa o indirecta la Institución.
- f) Descripción de las relaciones comerciales que se mantengan con las sociedades y/o corporaciones.
- g) Cuadro esquemático en que se expongan las relaciones de propiedad directa e indirecta de la C.C.A.F.

12.- Gobiernos Corporativos

Deberá informar respecto de la estructura del Gobierno Corporativo, indicando los objetivos establecidos para la Institución, los medios para alcanzarlos, así como la supervisión y control que se ejercerá en la consecución de las metas fijadas.

13.- Información sobre hechos relevantes o esenciales

Deberá incluirse un resumen de los hechos esenciales o relevantes acontecidos o divulgados durante el período anual, indicando los efectos que ellos han tenido o puedan tener en la marcha de la entidad o en el patrimonio.

Además deberá incluirse información respecto a aquellos hechos esenciales o relevantes que ocurrieron con anterioridad al período cubierto por la memoria y que tuvieron influencia o efecto en el desarrollo de las actividades de la entidad o en su patrimonio, o puedan tenerlo en los ejercicios futuros.

14.- Empresa de Auditores Externos

Señalar el nombre de la empresa que realizó la auditoría presentada en los estados financieros incluidos en la memoria y la del ejercicio anterior si ésta fuera distinta. Además, deberá indicar la fecha y duración del contrato con la empresa de auditores externos vigente.

15.- Informes financieros

Se deberá presentar la información financiera individual y consolidada de la entidad, comparativa respecto a igual período del ejercicio anterior, conforme a las instrucciones señaladas en el FUPEF-IFRS respectivo.

Deberá incluirse:

- a) Informe de los auditores externos sobre los estados financieros que se presentan
- b) Estados financieros individuales y consolidados:
 - Estado de Situación Financiera Clasificado
 - Estado de Resultados por Función
 - Estado de Resultados Integral
 - Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 - Estado de Flujo de Efectivo Directo
 - Notas Explicativas a los Estados Financieros

- c) Hechos Relevantes
- d) Análisis razonado de los Estados Financieros
- e) Declaración de Responsabilidad

16.- Declaración de responsabilidad

Deberá estamparse una declaración jurada de responsabilidad respecto de la veracidad de toda la información incorporada en la memoria anual. Dicha declaración deberá ser suscrita por todos los Directores.

Al final de la declaración, deberán registrarse los nombres de los declarantes, sus rut, cargos y estamparse sus firmas.

Las C.C.A.F. deberán entregar un ejemplar de la memoria a cada Director, a las principales empresas afiliadas, y dejar para consulta de las empresas afiliadas, afiliados y público en general, una copia de ésta en cada oficina de la C.C.A.F

E. INFORMACIÓN QUE DEBEN PUBLICAR

Las C.C.A.F. deberán disponer de los medios físicos y electrónicos necesarios para asegurar el correcto y oportuno acceso de los afiliados trabajadores y pensionados a la información que se detalla a continuación:

Materia	Periodicidad
1. Estatutos actualizados de la C.C.A.F. y los reglamentos de crédito social y de prestaciones adicionales vigentes.	Permanentemente actualizado
2. Ubicación de las sucursales correspondientes a cada región, indicando calle, número, comuna y datos de contacto.	Permanentemente actualizado
3. Los Estados Financieros, según lo dispuesto en las letras A y B de la presente Circular.	Anual, trimestral, según corresponda
4. La Memoria anual, según lo dispuesto en la letra C de la presente Circular.	Anual
5. Hechos Relevantes, según lo dispuesto en la Circular XXXX de 201X, de esta Superintendencia.	Permanentemente actualizado
6. Información sobre el procedimiento de Elección de Directores de la C.C.A.F..	Permanentemente actualizado
7. Estructuras del Directorio, considerando los Comités de Directores existentes, incluyendo los objetivos de ellos.	Permanentemente actualizado
8. Factores de Riesgos, según lo establecido en el numeral 9 de la presente Circular.	Permanentemente actualizado
9. Políticas de Inversión y Financiamiento, según lo establecido en el numeral 10 de la presente Circular.	Permanentemente actualizado
10. Información sobre la participación en otras sociedades, corporaciones u organismos filiales, según lo establecido en el numeral 11 de la presente Circular.	Permanentemente actualizado

<p>11. Pizarra de tasas de interés e información relevante sobre las condiciones de otorgamiento del crédito social vigentes, de acuerdo al punto 11 de la Circular N°2.052, de 2003, y sus modificaciones.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>12. Programa de Prestaciones Adicionales aprobado anualmente, indicando que éste se puede modificar durante el año en curso, conforme a lo dispuesto en el artículo 7° de D.S. N°94, de 1978, del ministerio del trabajo y previsión social, junto con todas las condiciones relevantes y la vigencia de cada prestación adicional, de acuerdo con la Circula N° 2.758, de 2011, de esta Superintendencia.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>13. Información sobre vigencia de servicios y productos ofrecidos por las CCAF, así como también sobre las condiciones para acceder a los beneficios.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>14. Oferta vigente de centros vacacionales que dispone la C.C.A.F. a sus afiliados trabajadores y pensionados indicando capacidad y precio.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>15. Información sobre Educación Financiera y Endeudamiento Responsable, de acuerdo a lo exigido en el Título III de la Circular N°2.052, de 2003, y sus modificaciones.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>16. Estadísticas mensuales sobre reclamaciones efectuadas por los afiliados a las CCAF, identificando los principales motivos por tipo de afiliado, número de casos y porcentaje de respuesta a las reclamaciones.</p>	<p>Mensual</p>
<p>17. Códigos de Buenas Prácticas, en la medida que existan, utilizados en la gestión de la C.C.A.F. En este punto, también se debe agregar la existencia de certificaciones que posea la C.C.A.F.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>18. Información sobre montos agregados de devolución de pago en exceso.</p>	<p>Mensual</p>
<p>19. Información sobre los requisitos exigidos en la normativa vigente para tener derecho al subsidio por incapacidad laboral, sobre la documentación que debe adjuntarse al momento de la presentación de las licencias médicas para su tramitación y sobre el monto del subsidio diario vigente.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>20. Cuadro con el valor mensual de las asignaciones familiares y maternas según el tramo de ingreso del trabajador, tanto el valor simple como el duplo.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>21. Monto del subsidio por incapacidad laboral diario mínimo.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>22. Cuadro con el valor mensual del subsidio de cesantía según el período al que corresponda el pago.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>23. Ingreso Mínimo mensual para efectos remuneracionales y límite de imponibilidad.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>
<p>24. Aporte de los pensionados afiliados a la CCAF.</p>	<p>Permanentemente actualizado</p>

25. Información sobre la obligación de los trabajadores afiliados que tienen cargas familiares reconocidas en la Caja, de presentar a su empleador en el mes de julio de cada año, una declaración jurada de sus ingresos percibidos en los meses de enero a junio del mismo año, que incluya tanto las remuneraciones pagadas por el empleador a través del cual reconoció las cargas como las percibidas de otros empleadores, y las pensiones, subsidios o rentas que hubiere recibido en el semestre.	Permanente actualizado
26. Información sobre la obligación de los trabajadores de solicitar a la CCAF, ya sea directamente o través de su empleador, la extinción de un determinado causante por haber dejado de cumplir algún requisito.	Permanente actualizado
27. Obligación de los trabajadores de informar a la CCAF, cuando se cambia de empleador, para que ésta extinga los reconocimientos de causantes de asignación familiar asociados a él	Permanente actualizado
28. Información estadística, ésta debe contener como mínimo lo siguiente:	
a. Número de empresas afiliadas a la C.C.A.F.	Mensual
b. Número de trabajadores dependientes afiliados (Por género).	Mensual
c. Número de trabajadores independientes afiliados (Por género).	Mensual
d. Número de pensionados afiliados (Por género).	Mensual
e. Créditos de consumo otorgados por tipo de afiliado, cantidad y monto mensual.	Mensual
f. Créditos hipotecarios otorgados por tipo de afiliado, cantidad y monto mensual.	Mensual

Para los efectos de aplicar la periodicidad con que se debe publicar la información, se debe considerar lo siguiente:

- “Permanente Actualizada”, se entenderá que la información disponible no podrá tener un desfase mayor a tres días hábiles respecto al evento que generó la modificación.
- “Mensual”, se entenderá que la información deberá estar mensualmente actualizada con un desfase de hasta 1 mes respecto al mes de referencia de la información.
- “Trimestral”, se entenderá que la información deberá estar trimestralmente actualizada con un desfase de hasta 1 mes respecto al trimestre de referencia de la información.
- “Anual”, se entenderá que la información deberá estar anualmente actualizada con un desfase de hasta 1 mes posterior al cierre del año de referencia.

Lo anterior aplicará en el caso que no existan instrucciones específicas emanadas por esta Superintendencia que se refieran a la periodicidad de publicación o envío de información en relación a la respectiva materia.

Asimismo, las C.C.A.F. deberán disponer en sus páginas web de un link a la página web de esta Superintendencia, con una descripción sobre el ámbito de acción del organismo fiscalizador, informando a sus afiliados que pueden dirigir sus consultas y reclamos en caso de tener alguna inconformidad con la respectiva C.C.A.F.

F. VIGENCIA

Las instrucciones impartidas en **ESTADOS FINANCIEROS**, de la presente Circular, rigen para los estados financieros presentados a contar del 31 de diciembre de 2013.

En relación a las instrucciones relacionadas con **MEMORIA ANUAL E INFORMACIÓN QUE DEBEN PUBLICAR** serán aplicables a contar de la información contenida y publicada en la Memoria y/o páginas web correspondientes al ejercicio anual 2014.

Saluda atentamente a Ud.,

MARÍA JOSÉ ZALDÍVAR LARRAÍN
SUPERINTENDENTA

JAS /NMM/CLLR/SVZ/ETS
DISTRIBUCIÓN
Cajas de Compensación de Asignación Familiar