

Estados Financieros

**CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR
18 DE SEPTIEMBRE**

Santiago, Chile

30 de Junio de 2018 y 31 de Diciembre 2017

Índice

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera Clasificados	
Estados de Resultados por Función	
Estados de Resultados Integrales	
Estados de Cambios en el Patrimonio	
Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo)	
Notas a los Estados Financieros	
Estados Financieros.....	1
CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR.....	1
18 DE SEPTIEMBRE	
Nota 1 - Información General	18
a) Constitución y objetivos de la institución	18
b) Gobierno corporativo.....	19
c) Inscripción en el registro de valores	22
d) Entidades fiscalizadoras.....	22
e) Empleados	22
Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables.....	23
2.1) Período contable	23
2.2) Bases de preparación	23
2.3) Responsabilidad de la información.....	25
2.4) Inversiones contabilizadas por el método de la participación	25
2.5) Información financiera por segmentos operativos	25
2.6) Transacciones en moneda extranjera y métodos de conversión	27
2.7) Propiedades, plantas y equipos.....	27
2.8) Propiedades de inversión.....	28
2.8) Propiedades de inversión (continuación).....	29
2.9) Activos intangibles.....	29
2.9) Activos intangibles (continuación)	30
2.10) Costos por intereses	30
2.11) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros	30
2.11) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros (continuación).....	31
2.12) Activos financieros	31
2.12) Activos financieros (continuación)	32
2.13) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.....	32
2.14) Inventarios	32
2.15) Colocaciones de crédito social y activos por mutuos hipotecarios no endosables..	32

2.16) Efectivo y equivalentes al efectivo	33
2.17) Fondo social.....	33
2.18) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	33
2.19) Otros pasivos financieros	33
2.20) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	34
2.21) Beneficios a los empleados.....	34
2.22) Provisiones	35
2.23) Reconocimiento de ingresos	35
2.25) Arrendamientos.....	36
2.26) Contratos de construcción.....	37
2.27) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta	37
2.28) Medio ambiente.....	37
2.29) Activos y pasivos medidos a costo amortizado.....	37
2.30) Deterioro activos financieros	38
2.31) Método de conversión	38
2.32) Clasificación corriente y no corriente	38
2.33) Estado de flujo de efectivo	39
2.34) Compensación de saldos y transacciones.....	39
Nota 3 - Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.....	40
Nota 4 - Cambios Contables.....	40
Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero	41
Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables.....	46
Nota 7 - Información Financiera por Segmentos.....	47
Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	54
Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)	56
Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)	58
Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables	59
Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes.....	60
Nota 13 - Otros Activos Financieros	62
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación	62
Nota 15 - Inventarios	62
Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas	62
Nota 17 - Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía	64
Nota 18 - Propiedades, Plantas y Equipos	66
Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos.....	68
Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto)	69
Nota 21 - Otros Activos no Financieros	71
Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables	71
Nota 23 - Otros Pasivos Financieros	72
Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar	75
Nota 25 - Provisiones Por Crédito Social.....	76

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros	77
Nota 27 - Otras Provisiones	78
Nota 28 - Ingresos Ordinarios.....	78
Nota 29 - Ingresos por Intereses y Reajustes.....	79
Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes	80
Nota 31 - Prestaciones Adicionales	82
Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones	84
Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito.....	84
Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales.....	85
Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal	86
Nota 36 - Gastos de Administración	87
Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social, del estado de flujos de efectivo	88
Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros, del estado de flujos de efectivo	88
Nota 39 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	89
Nota 40 - Contingencias y Compromisos	89
Nota 41 - Sanciones.....	89
Nota 42 - Hechos Posteriores.....	89
HECHOS RELEVANTES	90

M\$ - Miles de pesos chilenos
UF - Unidades de Fomento

FORMATO FUPEF-IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01	Razón Social	Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre
1.02	Naturaleza Jurídica	Corporación de Derecho Privado, sin fines de lucro.
1.03	RUT	82.606.800-0
1.04	Domicilio	Nataniel Cox 125
1.05	Región	Metropolitana
1.06	Teléfono	225706600
1.07	E-mail	acambara@caja18.cl
1.08	Representante Legal	Juan Cristóbal Philippi Irrarázabal
1.09	Gerente General	Alvaro Cambara Lodigiani

1.10 Directorio

Cargo	Nombre	RUT	Estamento
Presidente	Juan Cristóbal Philippi Irrarázabal	5.894.816-0	Empleadores (E)
Director	José Juan LLugany Rigo-Righi	6.318.711-9	Empleadores (E)
Director	Rodrigo Undurraga Izquierdo	5.898.478-7	Empleadores (E)
Director	Verónica Aranguiz Silva	13.543.958-4	Trabajadores (T)
Director	Luis Jara Leiva	7.735.049-7	Trabajadores (T)
Director	Carlos Palma Rivadeneira	9.514.214-1	Trabajadores (T)

1.11	Número de entidades empleadoras afiliadas	11.275
1.12	Número de trabajadores afiliados	308.076
1.13	Número de pensionados afiliados	129.473
1.14	Número de trabajadores	750
1.15	Patrimonio	M\$52.899.795

Estados Financieros

**CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR
18 DE SEPTIEMBRE**

30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

ACTIVOS	Nota	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(8)	3.982.319	6.195.731
Colocaciones de crédito social, corrientes	(9)	34.649.336	35.623.490
Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	(11)	-	-
Deudores previsionales	(10)	4.240.252	4.348.994
Otros activos financieros, corrientes	(13)	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	(21)	1.566.860	1.632.346
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	(12)	8.763.202	5.655.896
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	(16)	-	-
Inventarios	(15)	-	-
Activos biológicos corrientes		-	-
Activos por impuestos corrientes	(19)	134.301	84.645
Total 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>53.336.270</u>	<u>53.541.102</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	(7.2)	3.533.825	3.496.310
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
Total activo corriente		<u>56.870.095</u>	<u>57.037.412</u>
Activo no Corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(13)	-	-
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	(20)	69.892.339	67.387.273
Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	(11)	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	(21)	1.408.105	1.397.890
Derechos por cobrar no corrientes		-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	(16)	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	(14)	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(17)	310.753	412.681
Plusvalía		-	-
Propiedades, planta y equipo	(18)	20.301.358	25.671.045
Activos biológicos, no corrientes		-	-
Propiedades de inversión	(2.8)	10.598.094	6.198.304
Activos por impuestos diferidos	(19)	-	-
Total activo no corriente		<u>102.510.649</u>	<u>101.067.193</u>
Total Activos		<u>159.380.744</u>	<u>158.104.605</u>

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros, corrientes	(23)	4.177.515	3.696.456
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(24)	6.546.828	6.653.651
Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	(22)	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	(16)	-	-
Otras provisiones corrientes	(27)	420.000	300.000
Pasivos por impuestos, corrientes	(19)	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(39)	391.158	446.240
Otros pasivos no financieros, corrientes	(26)	39.464	45.338
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>11.574.966</u>	<u>11.141.685</u>
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Total pasivo corriente		<u>11.574.966</u>	<u>11.141.685</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(23)	94.755.841	95.878.308
Pasivos, no corrientes		-	-
Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	(22)	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	(16)	-	-
Otras provisiones no corrientes	(27)	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	(19)	-	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	(39)	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(26)	150.143	141.709
Total pasivo no corriente		<u>94.905.984</u>	<u>96.020.017</u>
Total pasivo		<u>106.480.949</u>	<u>107.161.702</u>
Patrimonio			
Fondo Social		38.266.672	35.510.589
Resultados acumulados		-	-
Otras participaciones en el patrimonio		-	-
Otras reservas		12.676.231	12.676.231
Excedente del ejercicio		<u>1.956.892</u>	<u>2.756.083</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		52.899.795	50.942.903
Participaciones no controladoras		-	-
Total patrimonio		<u>52.899.795</u>	<u>50.942.903</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>159.380.744</u>	<u>158.104.605</u>

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados por Función

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

Estados de Resultados Servicios No Financieros	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	(28)	-	-
Costo de ventas		-	-
Ganancia bruta		-	-
Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado		-	-
Otros ingresos, por función		-	-
Costos de distribución			
Gastos de administración	(35-36)	-	-
Otros gastos, por función		-	-
Otras ganancias (pérdidas)		-	-
Ingresos financieros			
Costos financieros		-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		-	-
Diferencias de cambio		-	-
Resultado por unidades de reajuste		-	-
Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable		-	-
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		-	-
Gasto por impuestos a las ganancias	(19)	-	-
Excedente (déficit) procedente de operaciones Continuadas		-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-
Excedente (déficit) de negocios no financieros		-	-

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados por Función

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

Estado de Resultados Servicios Financieros	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(29)	14.461.559	13.432.884
Gastos por intereses y reajustes	(30)	<u>(2.612.958)</u>	<u>(3.249.083)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>11.848.601</u>	<u>10.183.801</u>
Ingresos por comisiones	(32)	1.784.394	1.755.215
Gastos por comisiones	(32)	<u>(85.953)</u>	<u>(56.833)</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>1.698.441</u>	<u>1.698.382</u>
Ingresos por mutuos hipotecarios endosables		-	-
Egresos por mutuos hipotecarios endosables		<u>-</u>	<u>-</u>
Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables		<u>-</u>	<u>-</u>
Utilidad neta de operaciones financieras		76.264	176.203
Utilidad (pérdida) de cambio neta		-	-
Otros ingresos operacionales	(34)	2.851.506	3.000.439
Provisión por riesgo de crédito	(33)	<u>(2.673.429)</u>	<u>(2.561.041)</u>
Total ingreso operacional neto		<u>13.801.383</u>	<u>12.497.784</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(35)	(6.674.645)	(6.165.500)
Gastos de administración	(36)	(4.134.411)	(4.232.307)
Depreciaciones y amortizaciones	(17-18)	(300.440)	(296.443)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales	(34)	<u>(124.077)</u>	<u>(218.157)</u>
Total gastos operacionales		<u>(11.233.573)</u>	<u>(10.912.407)</u>
Resultado operacional		2.567.810	1.585.377
Resultado por inversiones en sociedades		-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de Impuesto a la Renta		<u>2.567.810</u>	<u>1.585.377</u>
Impuesto a la renta	(19)	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado de operaciones continuas		2.567.810	1.585.377
Excedente (déficit) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto		<u>-</u>	<u>-</u>
Excedente (déficit) de servicios financieros		<u>2.567.810</u>	<u>1.585.377</u>

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados por Función

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Estado de Resultado Beneficios Sociales			
Ingresos por prestaciones adicionales	(31)	121.598	167.573
Gastos por prestaciones adicionales	(31)	<u>(736.512)</u>	<u>(479.104)</u>
Ingreso neto por prestaciones adicionales		<u>(614.914)</u>	<u>(311.531)</u>
Ingresos por prestaciones complementarias		3.137	3.167
Gastos por prestaciones complementarias		-	-
Ingreso neto por prestaciones complementarias		<u>3.137</u>	<u>3.167</u>
Otros ingresos por beneficios sociales		2.101	7.471
Otros egresos por beneficios sociales		<u>(1.242)</u>	<u>(184)</u>
Ingreso neto por otros de beneficios sociales		<u>859</u>	<u>7.287</u>
Excedente (déficit) de beneficios sociales	(38)	<u>(610.918)</u>	<u>(278.388)</u>
Excedente (déficit) del ejercicio		<u>1.956.892</u>	<u>1.284.300</u>
Excedente (déficit), atribuible a los propietarios de la controladora		1.956.892	1.284.300
Excedente (déficit), atribuible a participaciones no controladoras		-	-
Excedente (déficit) del ejercicio		<u>1.956.892</u>	<u>1.284.300</u>

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

Estado de Resultados Integral	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ganancia (pérdida)		1.956.892	1.284.300
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión		-	-
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		-	-
Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos diferencias de cambio por conversión		-	-
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		-	-
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta		-	-
Coberturas del flujo de efectivo		-	-
Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		-	-
Ajustes de reclasificación, en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		-	-
Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas		-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo		-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio		-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación		-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		-	-
Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral		-	-

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

Estado de Resultados Integral	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral		-	-
Ajustes de reclasificación, en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		-	-
Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral		-	-
Otro resultado integral		-	-
Subtotal resultado integral		-	-
Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio			
Otro resultado integral, ganancias (pérdidas) por revaluación		-	-
Subtotal otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
Impuesto a la renta relativo a componentes de otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES		-	-
UTILIDAD INTEGRAL DEL EJERCICIO		1.956.892	1.284.300

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

	Fondo Social	Otras Reservas	Ganancias (pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial período actual 01.01.2018	35.510.589	12.676.231	2.756.083	50.942.903	-	50.942.903
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	35.510.589	12.676.231	2.756.083	50.942.903	-	50.942.903
<u>Cambios en patrimonio</u>						
Resultado integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	1.956.892	-	-	1.956.892
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral (efectos retasación activos fijos)	-	-	-	-	-	-
Incremento de fondo social	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	1.956.892	-	-	1.956.892
Saldo final período actual 30.06.2018	35.510.589	12.676.231	4.712.975	50.942.903	-	52.899.795

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

	Fondo Social	Otras Reservas	Ganancias (pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial período actual 01.01.2017	34.835.308	8.164.550	675.281	43.675.139	-	43.675.139
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	34.835.308	8.164.550	675.281	43.675.139	-	43.675.139
<u>Cambios en patrimonio</u>						
Resultado integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	2.756.083	2.756.083	-	2.756.083
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral (efectos retasación activos fijos)	-	4.511.681	-	4.511.681	-	4.511.681
Incremento de fondo social	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	675.281	-	(675.281)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	675.281	4.511.681	2.080.802	7.267.764	-	7.267.764
Saldo final período actual 31.12.2017	35.510.589	12.676.231	2.756.083	50.942.903	-	50.942.903

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación			
Servicios no Financieros			
Clase de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		-	-
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar		-	-
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas		-	-
Otros cobros por actividades de operación		-	-
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		-	-
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar		-	-
Pagos a y por cuenta de los empleados		-	-
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	-
Otros pagos por actividades de operación		-	-
Dividendos pagados		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		-	-
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios no financieros		-	-

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Servicios Financieros			
Excedente (déficit) del período		1.956.892	1.284.300
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones		300.440	296.443
Provisiones por riesgo de crédito		2.673.429	2.561.041
Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación		-	-
Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa		-	-
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		-	-
Utilidad neta en venta de activos fijos		66.978	56.833
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(537.523)	-
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos		-	-
Castigo de activos recibidos en pago		-	-
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) disminución en colocaciones de crédito social	(37)	(1.530.912)	1.683.182
(Aumento) disminución en activos por mutuos hipotecarios endosables		-	-
(Aumento) disminución en deudores previsionales		108.742	(222.483)
(Aumento) disminución de otros activos financieros		-	-
(Aumento) disminución de otros activos no financieros		55.271	137.730
(Aumento) disminución de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(3.108.125)	(2.810.339)
Aumento (disminución) de otros pasivos financieros		(641.408)	(4.861.606)
Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar		(105.805)	159.847
Aumento (disminución) de pasivos por mutuos hipotecarios endosables		-	-
Aumento (disminución) de otros pasivos no financieros		2.561	9.936
Otros préstamos obtenidos a largo plazo		-	-
Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo		-	-
Otros		(256.101)	(91.881)
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de la operación servicios financieros		(503.588)	(1.655.987)
Beneficios Sociales			
Prestaciones adicionales y complementarias		(610.918)	301.077
Otros		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de actividades de la operación servicios financieros		(610.918)	301.077
Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de actividades de operación		(1.114.506)	(1.354.910)

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión			
Servicios no Financieros			
Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		-	-
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		-	-
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras		-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos		-	-
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos		-	-
Préstamos a entidades relacionadas		-	-
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	-
Compras de propiedades, planta y equipo		-	-
Importes procedentes de ventas de activos intangibles		-	-
Compras de activos intangibles		35.787	-
Importes procedentes de otros activos a largo plazo		-	-
Compras de otros activos a largo plazo		-	-
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros		-	-
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros		-	-
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		-	-
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		-	-
Cobros a entidades relacionadas		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Intereses recibidos		-	-
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no financieros		35.787	-

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Servicios Financieros			
Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		(7.064.269)	-
Compras de activos fijos		15.567	-
Ventas de activos fijos		5.913.980	-
Inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		<u>(1.134.722)</u>	<u>-</u>
Beneficios Sociales			
Prestaciones y complementarias		-	-
Otros		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedente de (utilizados en) actividades de inversión beneficios		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación			
Servicios no Financieros			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		-	-
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		-	-
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		-	-
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		-	-
Total importes procedentes de préstamos		<u>-</u>	<u>-</u>
Préstamos de entidades relacionadas		-	-
Pagos de préstamos		-	-
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
Dividendos pagados		-	-
Intereses pagados		-	-
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros		<u>-</u>	<u>-</u>

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Servicios Financieros			
Emisión de bonos		-	-
Pago de bonos		-	-
Otros préstamos obtenidos a largo plazo		-	-
Otros		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios financieros		-	-
Beneficios Sociales			
Prestaciones y complementarias		-	-
Otros		-	-
Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación beneficios sociales		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		-	-
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		(2.213.442)	(1.354.910)
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Incremento (disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		(2.213.442)	(1.354.910)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período		6.195.731	10.202.571
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período		3.982.289	8.847.661

Las notas adjuntas números 1 al 42 forman parte integral de estos estados financieros

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 1 - Información General

a) Constitución y objetivos de la institución

La Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre fue constituida mediante autorización del Decreto N°1.099 del Ministerio de Justicia de fecha 29 de junio de 1969.

En un comienzo se denominó Caja de Compensación de Asignación Familiar Obrera de la Sociedad de Fomento Fabril, en atención a que fue creada por la Sociedad de Fomento Fabril (SOFOFA). Su domicilio actual es Nataniel Cox 125 comuna de Santiago de Chile. La Caja es una Corporación de derecho privado, sin fines de lucro, cuyo objeto es la administración de prestaciones de seguridad social, que se regirá 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 III del Libro I del Código Civil. Las prestaciones obligatorias que por Ley administra la Caja, son las siguientes:

Asignación Familiar	D.L. N°307 de 6 de julio de 1974
Subsidio de Cesantía	D.L. N°603 de 10 de agosto de 1974
Subsidio de Incapacidad Laboral	D.F.L. N°44 de 24 de julio de 1978
Subsidio Reposo Maternal	Ley N°18.418 de 1 de agosto de 1985

De acuerdo con la Ley N°18.833, la Caja está sometida a la supervigilancia y a la fiscalización de la Superintendencia de Seguridad Social.

Mediante decreto publicado en el Diario Oficial de 23 de enero de 2001, se aprueba la fusión de las Cajas de Compensación 18 de Septiembre y Javiera Carrera, absorbiendo la primera a la segunda, sucediéndole en todos sus derechos y obligaciones, y a la consecuente disolución de la C.C.A.F. "Javiera Carrera" conforme a los respectivos acuerdos adoptados por los honorables directores de dichas entidades, reducidos respectivamente a escrituras públicas el 5 y 8 de enero de 2001, ante Notarios Públicos de Valparaíso y Santiago.

La Caja es una corporación de derecho privado, sin fines de lucro, cuyo objetivo es la administración de Regímenes de Seguridad Social por delegación del Estado. Su objetivo es promover, organizar, coordinar y llevar a cabo iniciativas y acciones que tengan por objeto mejorar el bienestar social de los trabajadores afiliados y su núcleo familiar siendo fiscalizada por la Superintendencia de Seguridad Social.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 1 - Información General (continuación)

a) Constitución y objetivos de la institución (continuación)

Los productos y servicios que Caja 18 provee, tienen como objetivo la satisfacción oportuna y eficiente de las necesidades y contingencias de sus afiliados en el ámbito de las prestaciones familiares. Para lograr dicho objetivo, es fundamental conocer y comprometernos con los requerimientos de los afiliados, razón por la cual se han organizado diferentes canales de contacto, con el propósito de detectar sus necesidades y/o contingencias y así brindar coberturas oportunas y de calidad. En cuanto al apoyo social, Caja 18 otorga prestaciones obligatorias por cuenta del Estado, administrando prestaciones de seguridad social con el fin de pagar las asignaciones familiares y otorgar beneficios a los trabajadores y pensionados para cubrir tanto sus necesidades como la de sus familias, especialmente en el ámbito de la salud y la educación.

Su Casa Matriz se encuentra ubicada en Nataniel Cox 125, Santiago.

b) Gobierno corporativo

De acuerdo a las mejores prácticas, la Caja ha implementado un Gobierno Corporativo a través de un conjunto de instancias y prácticas institucionales que influyen en el proceso de toma de decisiones.

Este Gobierno se basa en los principios y normas que regulan el funcionamiento administrativo de la Caja (Directorio y Gerencia General) y especialmente a través de la labor de apoyo a la gestión y administración eficiente de la organización. Es por lo anterior, que el Directorio ha decidido crear comités específicos para profundizar el análisis y la supervisión de aquellas materias, que por sus requerimientos técnicos, requieren una dedicación especial para apoyar al Directorio y a la Gerencia en las labores de supervisión y gestión. Estos comités tienen una periodicidad de reunión mensual; y cada uno de ellos se enmarca en el análisis, supervisión, cumplimiento e información de los temas tratados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 1 - Información General (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

Los Comités sesionados durante el período corresponden a:

- **Comité de Beneficios Sociales**

Sus principales objetivos son:

Asesorar al Directorio en la implementación de los regímenes de bienestar social, Prestaciones adicionales, Crédito Social y Prestaciones Complementarias, que administre la Caja.

Supervigilar el correcto y oportuno otorgamiento a los afiliados de la CCAF, de aquellos beneficios establecidos en el Reglamento Particular de Prestaciones Adicionales y sus respectivos programas anuales.

Implementar y proponer al Directorio una metodología que permita identificar y medir cualitativa y/o cuantitativamente aquellos estados de necesidad de mayor relevancia entre sus afiliados, con el objeto de que dicho cuerpo colegiado pueda fijar, con un mayor y mejor nivel de información los programas de los regímenes de prestaciones adicionales, promoviendo aquellas de carácter gratuito, como asimismo los convenios que puedan establecerse en materia de prestaciones complementarias.

- **Comité de Riesgo**

Sus principales objetivos son:

Evaluar, sobre la base de un diagnóstico previo, los riesgos relevantes que se estime deben ser mitigados o bien aceptados, priorizándolos sobre la base de sus implicancias en la relación con la estrategia definida por la CCAF, e informando de ello al Directorio, de modo que dicho cuerpo colegiado adopte las decisiones que estime convenientes.

Definir una política que permita enfrentar y mitigar los riesgos identificados, en cuyo diseño consideren, entre otros aspectos: a) recursos estratégicos y mecanismos de verificación y supervigilancia y, proponer, además, las actualizaciones y perfeccionamiento de la misma.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 1 - Información General (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

- Comité de Riesgo (continuación)

Realizar la supervisión del cumplimiento y aplicación de las normas de Riesgo establecidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Realizar análisis del proceso de diversificación de las fuentes de financiamiento.

Realizar análisis de aspectos económicos en cuanto al mercado financiero y sus implicancias en las Tasas de Financiamiento, Tasa de Política Monetaria, IPC y otros indicadores económicos.

- Comité de Auditoría

Sus principales objetivos son:

Supervigilar y pronunciarse sobre los resultados de las auditorías internas y externas y sobre el control de gestión de la C.C.A.F.

Ponderar los riesgos tanto en orden financiero como operativo a los que se encuentre expuesta Caja 18.

Llevar a cabo la revisión de modificaciones a los estatutos de entidades relacionadas, como asimismo las transacciones y aportes a éstas, proponiendo su aprobación o rechazo al Directorio.

Proponer al Directorio la adopción de políticas que permitan enfrentar, eficazmente, eventuales conflictos de interés.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 1 - Información General (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

- Comité de Personas, Administración, TI y Procesos

Proponer al Directorio las políticas de compensación e incentivos del personal, que se orienten a lograr los objetivos institucionales en una posición competitiva.

Velar por la adecuada estructura organizativa y la dotación necesaria para lograr los objetivos definidos por la Caja.

Verificar el cumplimiento del plan de mantención de bienes muebles e inmuebles existentes, y servicios básicos para asegurar su óptimo funcionamiento.

Velar por la eficiente operación de los sistemas que soportan los procesos de personas y la administración.

Analizar el estado de cumplimiento del presupuesto anual de gastos de personal y de administración.

c) Inscripción en el registro de valores

La Caja no presenta inscripción en el registro de valores.

d) Entidades fiscalizadoras

La Caja, se encuentra fiscalizada por la Superintendencia de Seguridad Social de acuerdo a las leyes N°16.395 y N°18.833.

e) Empleados

El siguiente cuadro muestra el número de empleados de la Caja al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

Sociedad	30.06.2018	31.12.2017
CCAF 18 de Septiembre	<u>750</u>	<u>730</u>
Total empleados	<u>750</u>	<u>730</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables

2.1) Período contable

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera Clasificado: Al 30 de junio de 2018 comparativo con el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017.
- Estado de Resultados por Función y Estado de Resultados Integrales: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017.
- Estado de Cambios en el Patrimonio: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017.
- Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017.

2.2) Bases de preparación

Los presentes estados financieros de la Caja 18 de Septiembre al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, han sido preparados de acuerdo a las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO) en su Circular No. 2715 del 11 de febrero de 2011 (Derogando la Circular N°2654 del 26 de junio de 2010), la cual establece la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB), salvo en lo que respecta a las Provisiones por Riesgo de Crédito, las que deben ceñirse a la normativa impartida para tal efecto por dicha Superintendencia, mediante Circular N°2.588, de 2009, y sus modificaciones posteriores.

A partir 1 de mayo de 2016 entra en vigencia la Circular N°3.225 que instruye normas para la contabilizar estimaciones de deudas incobrables y para declarar su incobrabilidad. A contar del 1° de septiembre de 2017 entra en vigencia la Circular N° 3.304, que modifica instrucciones y gestión del riesgo de créditos contenidas en la Circular N° 2.588 de 2009 y sus modificaciones.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de Caja 18. En la Nota 6 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.2) Bases de preparación (continuación)

a) Normas adoptadas con anticipación

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Caja no ha adoptado normas con anticipación.

b) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 1 de enero de 2018

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 15 <i>Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 16: <i>Arrendamientos</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 15 en o antes de esa fecha.
NIIF 17: <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 22: <i>Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
CINIIF 23: <i>Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.

Nuevos pronunciamientos contables:

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

Enmiendas a NIIFs	
NIC 28: <i>Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
NIC 40: <i>Transferencias de Propiedades de Inversión (Modificaciones a NIC 40, Propiedades de Inversión).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018.
NIIF 2, <i>Pagos Basados en Acciones</i> : Aclaración de contabilización de ciertos tipos de transacciones de pagos basados en acciones.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2018. Se permite adopción anticipada.
NIIF 9: <i>Cláusulas de prepago con compensación negativa</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Se permite adopción anticipada.
NIIF 10, <i>Estados Financieros Consolidados</i> , y NIC 28, <i>Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos</i> : <i>Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.</i>	Fecha efectiva diferida indefinidamente.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.3) Responsabilidad de la información

El Directorio de la Caja ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros, y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF, Normas emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 23 de julio de 2018.

2.4) Inversiones contabilizadas por el método de la participación

Las inversiones se presentan de acuerdo al método de la participación en virtud de lo impuesto en la Circular 2715. Al 30 de junio de 2018 Caja 18 no presenta Inversiones contabilizadas por el método de la participación.

2.5) Información financiera por segmentos operativos

La NIIF 8 exige que las entidades adopten "el enfoque de la Administración" al revelar información sobre el resultado de sus segmentos operativos. En general, ésta es la información que la Administración utiliza internamente para evaluar el rendimiento de los segmentos y decidir cómo asignar los recursos a los mismos.

Esta información puede ser distinta de la utilizada en la elaboración del estado de resultados y del estado de situación financiera. Por lo tanto, la entidad deberá revelar las bases sobre las que la información por segmentos es preparada, así como las reconciliaciones con los importes reconocidos en el estado de resultados y en el balance.

Los segmentos operativos son informados de manera coherente con la presentación de los informes internos que usa la Administración en el proceso de la toma de decisiones.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.5) Información financiera por segmentos operativos (continuación)

La Caja basa su designación de los segmentos en función de la diferenciación de productos/servicios y de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones, en relación a materias tales como la medición de rentabilidad y asignación de inversiones.

Un segmento de operación es un componente de la Caja que participa en actividades de negocios en las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos, incluyendo los ingresos y los gastos que se relacionan con transacciones con los otros componentes de la Caja, cuyos resultados operacionales, son revisados regularmente por la Administración de la Caja para tomar decisiones respecto de los recursos a ser asignados al segmento y evaluar su rendimiento, para los que existe información financiera discreta disponible.

La Caja posee cuatro segmentos sobre los que se debe informar, descrito a continuación, y estos segmentos ofrecen distintos productos o servicios, y son administrados por separado porque requieren distinta tecnología y estrategias de administración y gestión:

a) Crédito social

Segmento cuyo contenido abarca las operaciones por créditos de consumo y sus derivados otorgados a los afiliados y pensionados.

b) Fondos nacionales

Es la administración que efectúa la Caja en cuanto a los fondos nacionales entregados por el Estado.

c) Prestaciones adicionales

Corresponde a los beneficios otorgados a los afiliados y pensionados, ya sea en dinero o en programas sociales.

d) Otros servicios de la caja

Son todos los otros servicios prestados por la Caja y que no son atribuibles a ningún segmento en particular.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.6) Transacciones en moneda extranjera y métodos de conversión

a) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera, que es el peso chileno, correspondiendo a su moneda funcional y de presentación. Por consiguiente, los estados financieros se presentan en miles de pesos chilenos que es la moneda funcional y de presentación de Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre.

b) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, la Caja no presenta operaciones en moneda extranjera.

2.7) Propiedades, plantas y equipos

Reconocimiento y medición

Los terrenos y construcciones comprenden principalmente sucursales, oficinas y agencias.

Los ítems de propiedad, planta y equipo 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.

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

La Caja utiliza el modelo de revaluación para la valorización de los edificios corporativos, sucursales propias y centros recreacionales. Las revaluaciones son efectuadas periódicamente por profesionales independientes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.7) Propiedades, planta y equipos (continuación)

Costos posteriores

El costo incurrido por reemplazar parte de un ítem de propiedades, plantas 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 de mantenimiento de propiedades, plantas y equipos son reconocidos en el resultado cuando ocurren. Los costos por dismantelar propiedades, plantas y equipos se reconocerán cuando se tenga certeza de dicha obligación.

La depreciación de propiedad, plantas y equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo fijo. Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas de propiedades, plantas y equipos son las siguientes:

	30.06.2018	
	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)
Edificios	10	80
Plantas y equipos	1	20
Instalaciones fijas y accesorios	1	40
Otros	1	10

2.8) Propiedades de inversión

En el rubro Propiedades de Inversión, Caja 18 incluye principalmente lo correspondiente a terrenos, edificios e instalaciones que se mantienen para la obtención de rentabilidad al largo plazo, mediante la explotación de los bienes en un régimen de arrendamiento.

Las propiedades de inversión se valorizan en su reconocimiento inicial al valor razonable. Posteriormente las propiedades de inversión se registran por su valor de adquisición menos su depreciación acumulada.

Las propiedades de inversión, excluidos los terrenos, se deprecian linealmente de acuerdo a los años de vida útil.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.8) Propiedades de inversión (continuación)

Detalle de las Propiedades de Inversión

PROPIEDAD	USO	TERRENO	BIEN RAIZ	INSTALACIONES	SALDO AL 30.06.2018
San Bernardo	Oficinas	85.754	61.367	14.253	161.374
Valparaíso- Soserval	Oficinas	-	3.439.848	821.699	4.261.547
Cartagena	Centro Vacacional	262.675	449.681	111.021	823.377
Coronel	Centro Vacacional	414.594	451.008	86.404	952.006
Valparaíso – Santos Ossa	Oficinas	1.302.626	562.823	82.346	1.947.795
Los Queñes	Centro Vacacional	85.035	226.553	41.457	353.045
Nataniel 136	Comercio	-	156.719	39.180	195.899
Olivari – Valparaíso	Oficinas	-	1.522.441	380.610	1.903.051
Saldo al 30.06.2018		2.150.685	6.870.440	1.576.969	10.598.094

El detalle de los enfoques utilizados y los niveles de jerarquía del valor razonable utilizados en la tasación de los edificios centrales, centros recreacionales y sucursales se detallan a continuación:

Propiedad de Inversión	ENFOQUE			METODO	JERARQUIA VALOR RAZONABLE		
	MERCADO	INGRESO	COSTO		DIRECTO	NIVEL 1	NIVEL 2
Inmueble (Terreno + edificios)	X	X				X	
Terreno	X		X			X	
Edificaciones			X	X		X	
Obras complementas			X	X		X	

2.9) Activos intangibles

a) Plusvalía

En la Caja no aplica esta nota.

b) Marcas comerciales y licencias

En la Caja no aplica esta nota.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.9) Activos intangibles (continuación)

c) Programas informáticos (continuación)

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas (5 a 8 años). Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Caja, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y un porcentaje adecuado de gastos generales.

Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas (no superan los 3 años).

d) Gastos de investigación y desarrollo

En la Caja no aplica esta nota.

2.10) Costos por intereses

En la Caja no aplica esta nota.

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

Durante el ejercicio, y fundamentalmente en la fecha de cierre del mismo, se evalúa si existe algún indicio de que algún activo pudiera haberse deteriorado. En caso de que exista algún indicio de deterioro, se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del deterioro. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo, entendiendo como tal el menor grupo identificable de activos que generan entradas de efectivo independientes.

El monto recuperable es el mayor entre el valor de mercado menos el costo necesario para su venta y el valor en uso, entendiendo por valor en uso el valor actual de los flujos de caja futuros estimados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.11) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros (continuación)

Para el cálculo del valor de recuperación de las propiedades, plantas y equipos y de los activos intangibles, el valor en uso es el criterio utilizado por la Caja en la totalidad de los casos.

Para estimar el valor en uso, la Caja prepara las proyecciones de flujos de caja futuros a partir de los presupuestos más recientes disponibles. Estos presupuestos incorporan las mejores estimaciones de la Administración sobre los ingresos y costos de las unidades generadoras de efectivo utilizando las proyecciones sectoriales, la experiencia del pasado y las expectativas futuras. Estos flujos se descuentan para calcular su valor actual a una tasa que recoge el costo de capital del negocio. Para su cálculo se tiene en cuenta el costo actual del dinero y las primas de riesgo utilizadas de forma general entre los analistas para el negocio.

En el caso de que el monto recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente pérdida por deterioro por la diferencia.

Las pérdidas por deterioro de valor de un activo (distinto de la plusvalía) reconocidas en ejercicios anteriores, son revertidas sólo cuando se produce un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el importe recuperable del mismo, desde que se reconoció el último deterioro. En estos casos, se aumenta el valor del activo con abono a resultados hasta el valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido en su oportunidad una pérdida por deterioro.

2.12) Activos financieros

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

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultado son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación a menos que sean designados como coberturas. Los activos en esta categoría se clasifican como activos corrientes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.12) Activos financieros (continuación)

b) Préstamos y cuentas por cobrar

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

c) Activos financieros disponibles para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta son no-derivados que se designan en esta categoría o no se clasifican en ninguna de las otras categorías. Se incluyen en activos no corrientes a menos que la administración pretenda enajenar la inversión en los 12 meses siguientes a la fecha de los estados de situación financiera.

2.13) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante 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. La Caja no presenta instrumentos derivados en la actualidad.

2.14) Inventarios

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 la Caja no posee inventarios, en caso de existir, se valorizarán histórico medio ponderado. Los valores así determinados no exceden los respectivos valores netos realizables.

2.15) Colocaciones de crédito social y activos por mutuos hipotecarios no endosables

Las colocaciones de crédito social y mutuos hipotecarios no endosables se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectivo, menos la provisión determinada por la Circular N°2.588, de 2009 de la Superintendencia de Seguridad Social.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.16) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, saldos disponibles en cuentas corrientes, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos. El efectivo y equivalentes al efectivo se reconocen en el estado de situación financiera al valor razonable o costo amortizado según corresponda.

2.17) Fondo social

Está constituido por los recursos netos de la Caja formados a través del tiempo, conforme a lo dispuesto en el Artículo 29 de la Ley N°18.833, norma legal que establece los estatutos para las Cajas de Compensaciones.

En el Artículo N°29 de la mencionada Ley se establece que las Cajas de Compensación constituirán un fondo, que se denominará Fondo Social, y que se formará con los siguientes recursos: comisiones, reajustes e intereses de los capitales dados en préstamos, rentas de inversiones, multas e intereses penales, producto de venta de bienes y servicios, donaciones, herencias, legados y demás recursos que establezca la ley. El Artículo 30 señala que los recursos del Fondo Social se destinarán a financiar los regímenes de prestaciones de Crédito Social y de prestaciones adicionales, a adquirir bienes para el funcionamiento de la Caja de Compensación y al financiamiento de los Gastos administrativos de esta.

También se incluirán en este ítem las Provisiones por Riesgo de Crédito que hubiesen sido autorizadas por la Superintendencia de Seguridad Social de conformidad con las instrucciones impartidas en el punto III.4 de la Circular N°2.588, de 11 de diciembre de 2009.

2.18) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

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

2.19) Otros pasivos financieros

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.20) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

Las actividades principales de la Caja no están afectas a impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a la exención establecida en el número 3e inciso final del Artículo N°40 de la Ley de Impuesto a la Renta.

Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria generan saldos de impuestos diferidos de activos y pasivos, que se calculan utilizando las tasas impositivas que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen. La Caja no ha reconocido impuestos diferidos por las diferencias existentes entre la base contable y la base tributaria, por considerar que dichas diferencias son de carácter permanente, debido a su régimen tributario.

2.21) Beneficios a los empleados

a) Obligaciones por pensiones

No aplica

b) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

No aplica

c) Indemnizaciones por retiro

En concordancia a lo dispuesto en el artículo 26 N°9 de la ley 18.833, CCAF 18 de Septiembre no puede pactar con su personal pagos por conceptos de indemnización de años de servicios, por lo cual no registra provisión alguna por dicho concepto. En el caso de pagarse una indemnización legal, ella se carga al resultado en el ejercicio en que ocurre dicho evento.

d) Vacaciones del personal

El costo de vacaciones del personal se contabiliza en el ejercicio en que este derecho se devenga, independiente de aquel en el cual los trabajadores hacen uso de él.

e) Planes de participación en beneficios y bonos

Caja 18 reconoce una provisión cuando está contractualmente obligada o cuando la práctica en el pasado ha creado una obligación implícita.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.22) Provisiones

Las obligaciones existentes a la fecha de los estados financieros, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales de probable materialización para la Caja, cuyo monto y momento de pago son inciertos, se registran en el estado de situación financiera como provisiones por el valor actual del monto más probable que se estima que la Caja tendrá que desembolsar para pagar la obligación.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la emisión de los estados financieros, sobre las consecuencias del suceso y son re-estimadas en cada cierre contable posterior.

2.23) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de bienes y servicios en el curso ordinario de las actividades de la Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre. Los ingresos ordinarios se presentan netos del impuesto sobre el valor añadido, devoluciones, rebajas y descuentos.

La Caja reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Caja. La Caja basa sus estimaciones en resultados históricos, teniendo en cuenta el tipo de cliente, el tipo de transacción y los términos concretos de cada acuerdo. A continuación se presenta la valorización por tipo de ingresos:

➤ Intereses de crédito social

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado de resultados usando el principio contable del devengado, utilizando para ello el método de tasa efectiva, sin embargo, en el caso de los créditos sociales morosos se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes a la tercera cuota de morosidad.

➤ Ingresos y gastos por prestaciones adicionales y complementarias

Sólo se reconocen ingresos y gastos ordinarios derivados de la prestación de servicios a terceros cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de realización de la prestación del servicio a la fecha del estado de situación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.24) Reconocimiento de ingresos (continuación)

➤ Ingresos y gastos por prestaciones de servicios

Corresponden a la prestación de servicios de recaudación principalmente, reconocidos al momento de generarse el derecho al cobro u obligación de su pago.

2.25) Arrendamientos

a) Cuando La Caja es el arrendatario - arrendamiento financiero

La Caja arrienda determinadas propiedades, planta y equipos. Para los arrendamientos donde la Caja tiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, se clasifican como arrendamientos financieros. Los arrendamientos financieros se capitalizan al inicio del arrendamiento al valor razonable de la propiedad o activo arrendado o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el menor de los dos. Cada pago por arrendamiento se distribuye entre el pasivo y las cargas financieras para obtener una tasa de interés constante sobre el saldo pendiente de la deuda. Las correspondientes obligaciones por arrendamiento, netas de cargas financieras, se incluyen en Otros pasivos financieros. El elemento de interés del costo financiero se carga en el estado de resultados durante el período de arrendamiento de forma que se obtenga una tasa periódica constante de interés sobre el saldo restante del pasivo para cada período o ejercicio. El activo adquirido en régimen de arrendamiento financiero se deprecia durante su vida útil o la duración del contrato, el menor de los dos.

b) Cuando La Caja es el arrendatario - arrendamiento operativo

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad del bien se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el período de arrendamiento.

c) Cuando la Caja es el arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo arrendamiento financiero, el valor actual de los pagos por arrendamiento se reconoce como una cuenta financiera a cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor actual de dicho importe se reconoce como rendimiento financiero del capital. Los ingresos por arrendamiento financiero se reconocen durante el período del arrendamiento de acuerdo con el método de la inversión neta, que refleja una tasa de rendimiento periódico constante. Los ingresos derivados del arrendamiento operativo se reconocen de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.26) Contratos de construcción

La Caja no posee contratos de construcción.

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

Los activos no corrientes (o grupos de enajenación) son clasificados como disponibles para la venta cuando su valor de libros será recuperado principalmente a través de una transacción de venta y la venta es considerada altamente probable dentro de los siguientes 12 meses. Estos activos se registran al valor de libros o al valor razonable menos costos necesarios para efectuar su venta, el que fuera menor.

2.28) Medio ambiente

En el caso de existir pasivos ambientales se registran sobre la base de la interpretación actual de leyes y reglamentos ambientales, cuando sea probable que una obligación actual se produzca y el importe de dicha responsabilidad se pueda calcular de forma fiable.

Las inversiones en obras de infraestructura destinadas a cumplir requerimientos medioambientales son activadas siguiendo los criterios contables generales para propiedades, plantas y equipos.

2.29) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Costo amortizado es el costo de adquisición de un activo o pasivo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso), calculado con el método de la tasa de interés efectiva que considera la imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período del instrumento.

El método de tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta los flujos futuros de efectivo estimado por cobrar (incluyendo todos los cargos sobre puntos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otros premios y descuentos), durante la vida esperada del activo financiero.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye además, las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado, siendo estas las colocaciones de créditos social, activos por mutuos hipotecarios no endosables, y deudas comerciales y otras cuentas por cobrar, ver notas 9, 10 y 20.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.30) Deterioro activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo en los flujos futuros que se espera se realicen por dichos activos.

2.31) Método de conversión

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
Unidad	\$	\$
de	27.158,77	26.798,14
Fomento		

Las diferencias resultantes por la variación de la unidad de fomento son reconocidas en los resultados del ejercicio.

2.32) Clasificación corriente y no corriente

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

En el caso de que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Caja mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

2.33) Estado de flujo de efectivo

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo por el método directo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: efectivo en caja y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez.
- Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por la Caja, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

2.34) Compensación de saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensa ni los activos y pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción.

Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y que la Caja tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en las cuentas de resultados integrales y Estado de Situación Financiera.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 3 - Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, no aplica la revelación de esta nota a los estados financieros, debido a que la transición a dichas normas se efectuó en los períodos 2011 y 2010.

Nota 4 - Cambios Contables

Caja 18 no presenta cambios contables durante el ejercicio 2018, respecto del año 2017.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero

A continuación se presentan los siguientes factores de riesgos financieros:

a) Riesgo de crédito

CCAF 18 de Septiembre, constituye provisiones de acuerdo a lo indicado en las Circulares 2.588 y 2.825. Éstas se pueden separar en dos conceptos: Provisión Estándar o por Mora y Provisión Idiosincrática.

Provisión Estándar o por Mora, se aplica bajo los criterios definidos en la Circulares mencionadas, que clasifican al deudor de acuerdo la máxima morosidad que reflejen sus operaciones al cierre de mes, y en el caso de operaciones renegociadas, se considera además la morosidad del crédito antecesor.

La distribución de las provisiones estándar de acuerdo a las categorías de riesgo, es la siguiente:

Categoría de Riesgo	Tipo Afiliado	
	Trabajador	Pensionado
	M\$	M\$
Categoría A	650.873	-
Categoría B	423.769	65.826
Categoría C	421.349	16.408
Categoría D	484.632	21.553
Categoría E	507.572	3.106
Categoría F	569.666	8.791
Categoría G	546.042	1.980
Categoría H	3.367.428	41.798
Total	<u>6.971.331</u>	<u>159.462</u>

Provisión Idiosincrática, se estructura de acuerdo al modelo informado a la Superintendencia de Seguridad Social en febrero de 2012, modelo que comenzó aplicarse desde enero 2012 en adelante. Se consideran variables asociadas a la empresa de la cual depende el deudor y variables propias del deudor. En el caso de las variables empresas, se consideran la cantidad de trabajadores y la morosidad de la empresa.

Las variables del deudor corresponden a los ingresos, número de empresas en la que ha trabajado y porcentaje cancelado de la deuda. Al cierre de junio de 2018 la constitución de Provisión Idiosincrática es de M\$3.577.253.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

b) Riesgo de mercado

El Riesgo de Mercado corresponde a las pérdidas potenciales que pueda sufrir una Caja de Compensación como resultado de cambios en parámetros de mercado en un determinado período de tiempo.

Con el objetivo de poder realizar una apropiada gestión de riesgos, se ha determinado que los principales tipos de Riesgo de Mercado para Caja 18 están asociados a Riesgo de Tasas de Interés y Riesgo de Inflación.

Exposición al Riesgo de Mercado:

La medición de la exposición al Riesgo de Mercado de Caja 18 se realiza sobre la base de la normativa, Circulares N°2.589 y N°2.840. A nivel de Políticas de Riesgo Financiero se establece que Caja 18 solo utiliza Libro de Caja al vencimiento, debido a que sus inversiones financieras se conservan al vencimiento. El riesgo de mercado se medirá considerando el impacto del descalce de activos y pasivos, diferenciando la exposición de corto plazo (menor a un año) y largo plazo, señalando formulas estandarizadas para cada una.

Caja 18 no está afecta a riesgos por las variaciones de tipos de cambio, ni a variaciones de tasas de interés de inversiones de instrumentos financieros. Sin embargo, es sensible a fluctuaciones en variaciones en tasas de interés.

Al 30 de junio de 2018, se aprecia el siguiente nivel de exposición de Riesgo de Mercado, conforme normativa SUSESO:

Exposición de Libro de Caja al Vencimiento	Exposición M\$
Exposición corto plazo	925.885
Exposición largo plazo	4.353.112
Total exposición	5.335.997

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

c) Riesgo de liquidez

Se define como riesgo de liquidez a la pérdida potencial ocasionada por el descalce en los plazos de las posiciones activas y pasivas de las entidades. La gestión en Caja 18 se rige de acuerdo a lo estipulado en las circulares N°2.502, N°2.586 y N°2.842 emitida por la SUSESO que establece criterios para la evaluación y gestión del riesgo liquidez. Se entiende por liquidez la capacidad de transformar un activo en efectivo a los precios existentes en cada momento, sin incurrir en más pérdidas que en su caso imponga el mercado.

Para la gestión del riesgo de liquidez, Caja 18 administra niveles de liquidez según lo establecido en la normativa vigente sobre la materia.

Medición de los niveles de liquidez:

La medición del riesgo liquidez se realiza a través del modelo determinado por la SUSESO, donde se establecen 5 bandas de tiempo para los flujos de las principales cuentas de ingreso y egreso:

- Banda 1: totalidad de flujos de 0 a 15 días.
- Banda 2: totalidad de flujos de 0 a 30 días.
- Banda 3: totalidad de flujos de 0 a 90 días.
- Banda 4: totalidad de flujos de 0 a 180 días.
- Banda 5: totalidad de flujos de 0 a 365 días.

En cada banda se mide el nivel de liquidez a través de la brecha de liquidez (ingresos acumulados menos egresos acumulados). La normativa vigente permite un descalce de brechas, ingresos menor a egresos, distinto para cada banda en relación al Fondo Social.

Al cierre de junio de 2018 nuestros descalces cumplen con holgura los límites normativos fijados para Riesgo Liquidez por la SUSESO.

Banda de tiempo	Ingresos M\$	Egresos M\$	Brecha M\$
Banda 1	13.958.055	3.547.711	10.410.344
Banda 2	14.517.041	6.937.612	7.579.429
Banda 3	36.229.005	21.796.805	14.432.200
Banda 4	68.199.280	45.553.878	22.645.402
Banda 5	128.081.917	89.018.855	39.063.062

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)

d) Riesgo operacional

Corresponde al proceso de identificación, medición y control del riesgo operacional que realiza la Caja en el desarrollo de las actividades necesarias para el cumplimiento de sus obligaciones establecidas en el marco legal. Éste debe ser implementado y controlado por la Gerencia General de la Caja, teniendo presente las responsabilidades del Directorio, de los dueños de los procesos, de la Unidad de Riesgo Operacional, de las unidades internas de Control Interno y/o Auditoría Interna y en general, del personal de la Caja, el cual debe conocer y participar activamente en la gestión del riesgo operacional.

El objetivo es establecer una metodología adecuada y acorde con las necesidades de la Caja, considerando lo señalado en Circular N° 2.821 relativa a riesgo operacional; por lo que se establece como base el siguiente flujo de acción: identificación de riesgos - auto evaluación - generación de planes de mitigación - diseño de KRI - captura y registro de pérdidas operacionales - gestión de riesgo a través de los planes de mitigación.

El modelo contempla una visión integrada del riesgo operacional respecto de los productos y procesos, la continuidad del negocio y la seguridad de la información; generando los controles, dimensionamiento y planes sobre procesos, personas, sistemas y entorno.

La gestión del riesgo operacional considera los siguientes aspectos:

- Incorporación del concepto de riesgo operacional en la organización: si bien este aspecto ha sido definido por la alta Dirección de la Caja, resulta relevante que sea internalizado por las distintas áreas y unidades de negocios quienes en definitiva son los llamados a realizar la gestión efectiva del riesgo.
- Gestión de aspectos cualitativos del riesgo operacional: se establece la identificación de los riesgos, la estructura, modelo organizativo y las herramientas de gestión.
- Gestión de aspectos cuantitativos del riesgo operacional: se considera la implementación de las bases de datos que permitan integrar la gestión del riesgo tanto en sus aspectos cualitativos como cuantitativos

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

5.2) Gestión del riesgo del capital

La adecuada gestión del riesgo capital establece un marco de acción a las actividades de la Caja, siempre en búsqueda de poder garantizar la continuidad de la empresa a lo largo del tiempo.

La obtención del capital para el funcionamiento de la Caja establece en la actualidad 4 formas de financiamiento; recursos propios, leasing, bonos y préstamos bancarios, sobre la base de esto se establece que la estructura de endeudamiento debe cumplir estándares e indicadores de acuerdo la Política de Riesgo Financiero.

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables

Las estimaciones y criterios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF exige que en su preparación se realicen estimaciones y juicios que afectan los montos de activos y pasivos, la exposición de los activos y pasivos contingentes en las fechas de los estados financieros y los monto de ingresos y gastos durante el período. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de las estimaciones.

6.1) Estimaciones y criterios contables importantes

En la preparación de los estados financieros, la Administración realiza juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Sus resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración de la Caja a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables

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

Los principales criterios contables importantes aplicados por la Caja se relacionan con:

- a) Pérdidas por deterioro en los activos financieros: La probabilidad de ocurrencia y el monto de los activos de monto incierto o contingente. Las estimaciones se han realizado considerando la información disponible a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, sin embargo, los acontecimientos futuros podrían obligar a modificarlas en los próximos ejercicios (de forma prospectiva como un cambio de estimación). A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes estados financieros futuros.
- b) Propiedades, planta y equipos: la Caja revisa el valor libro de sus activos tangibles e intangibles para determinar si hay cualquier indicio que el valor libro puede ser no recuperable de acuerdo a lo indicado en la NIC 36. Si existe dicho indicio, el valor recuperable del activo se estima para determinar el alcance del deterioro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos

7.1) Criterios de segmentación

Los segmentos operativos son informados de manera coherente con la presentación de los informes internos que usa la Administración en el proceso de la toma de decisiones.

La Caja basa su designación de los segmentos en función de la diferenciación de productos/servicios y de la información financiera puesta a disposición de los tomadores de decisiones, en relación a materias tales como la medición de rentabilidad y asignación de inversiones.

7.2) Información segmentada operativa

La Caja determinó cuatro segmentos operativos, los cuales se describen a continuación:

- **Segmento crédito social**

Es el segmento en el que se clasifican las operaciones relacionadas con aquellas personas que son trabajadores contratados por empresas previamente afiliadas a la Caja y por aquellos trabajadores de entidades dependientes de entidades del Sector Público (Estado), comprendiendo a los organismos centralizados como descentralizados, municipalidades y otros y aquellas operaciones relacionadas con personas que están pensionadas.

- **Fondos nacionales**

- **Ingresos por fondos nacionales**

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

- **Egresos por fondos nacionales**

Corresponde a los gastos directos asociados por la administración de los fondos nacionales tales como: Asignación Familiar, Subsidio de Cesantía, Reposo Maternal y Enfermedad hijo menor de un año y Subsidio Incapacidad Laboral.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

- **Prestaciones adicionales**

- **Ingresos por prestaciones adicionales**

- Las prestaciones adicionales son servicios prestados a trabajadores y pensionados afiliados a la Caja, cuyo ingreso se reconoce al momento de efectuar el servicio o prestación.

- **Egresos por prestaciones adicionales**

- Las prestaciones adicionales corresponde a los beneficios otorgados a los trabajadores y pensionados afiliados a la Caja. La prestación que otorga la Caja es en dinero.

- **Otros**

- Corresponde a lo que no clasifica en las categorías antes descritas, y se incluyen los centros recreacionales y vacacionales.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.1) Cuadros de estado de resultado

	<u>Crédito social</u> M\$	<u>Fondos nacionales</u> M\$	<u>Prestaciones adicionales</u> M\$	<u>Otros</u> M\$	<u>Total 30/06/2018</u> M\$	<u>Crédito social</u> M\$	<u>Fondos nacionales</u> M\$	<u>Prestaciones adicionales</u> M\$	<u>Otros</u> M\$	<u>Total 30/06/2017</u> M\$
Ingreso de actividades ordinarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Costo de venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia bruta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por intereses y reajustes	14.461.559	-	-	-	14.461.559	13.432.884	-	-	-	13.432.884
Gastos por intereses y reajustes	(2.612.958)	-	-	-	(2.612.958)	(3.249.083)	-	-	-	(3.249.083)
Ingresos por comisiones	1.784.394	-	-	-	1.784.394	1.755.215	-	-	-	1.755.215
Gastos por comisiones	(85.953)	-	-	-	(85.953)	(56.833)	-	-	-	(56.833)
Utilidad neta de operaciones financieras	-	-	-	76.265	76.265	-	-	-	176.203	176.203
Otros ingresos operacionales	2.851.506	-	-	-	2.851.506	766.220	204.183	1.774.688	255.348	3.000.439
Provisión por riesgo de crédito	(2.673.429)	-	-	-	(2.673.429)	(2.561.041)	-	-	-	(2.561.041)
Remuneraciones y gastos del personal	(6.674.645)	-	-	-	(6.674.645)	(4.932.396)	(308.275)	(61.654)	(863.175)	(6.165.500)
Gastos administración financieros	(4.134.411)	-	-	-	(4.134.411)	(3.385.846)	(211.616)	(42.323)	(592.522)	(4.232.307)
Depreciación y amortizaciones	(300.440)	-	-	-	(300.440)	(148.221)	(103.755)	(23.716)	(20.751)	(296.443)
Otros gastos operacionales	(124.076)	-	-	-	(124.076)	(167.764)	(39.776)	(1.127)	(9.490)	(218.157)
Ingresos por prestaciones adicionales	-	-	121.598	-	121.598	-	-	167.573	-	167.573
Gastos por prestaciones adicionales	-	-	(736.512)	-	(736.512)	-	-	(479.104)	-	(479.104)
Ingresos por prestaciones complementarias	-	-	3.137	-	3.137	-	-	3.167	-	3.167
Otros ingresos por beneficios sociales	-	-	2.101	-	2.101	-	-	7.471	-	7.471
Otros egresos por beneficios sociales	-	-	(1.242)	-	(1.242)	-	-	(184)	-	(184)
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	1.269.709	-	(610.918)	(76.265)	1.956.892	1.453.135	(459.239)	1.344.791	(1.054.387)	1.284.300
Depreciación y amortización	300.440	-	-	-	300.440	148.221	103.755	23.716	20.751	296.443
EBITDA	1.570.149	-	(610.918)	(76.265)	2.257.332	1.601.356	(355.484)	1.368.507	(1.033.636)	1.580.743

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance

a) Activos

	Crédito social M\$	Fondos nacionales M\$	Prestaciones adicionales M\$	Otros M\$	Total 30/06/2018 M\$	Crédito social M\$	Fondos nacionales M\$	Prestaciones adicionales M\$	Otros M\$	Total 31/12/2017 M\$
ACTIVOS CORRIENTES										
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.526.762	874.112	39.823	541.592	3.982.289	3.931.245	1.360.056	62.249	842.181	6.195.731
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	34.649.336	-	-	-	34.649.336	35.623.490	-	-	-	35.623.490
Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores previsionales (neto)	4.240.252	-	-	-	4.240.252	4.348.994	-	-	-	4.348.994
Otros activos financieros, Corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	-	-	-	1.566.860	1.566.860	-	-	-	1.632.346	1.632.346
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	1.314.603	6.461.713	513.453	474.252	8.764.021	858.481	4.234.150	492.857	70.408	5.655.896
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inventarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos biológicos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos Corrientes	-	-	-	134.301	134.301	-	-	-	84.645	84.645
Total de activos Corrientes distintos de mantenidos para la venta	42.730.953	7.335.825	553.276	2.717.005	53.337.059	44.762.210	5.594.206	555.106	2.629.580	53.541.102
Activos mantenidos para la venta	-	-	-	3.533.825	3.533.825	-	-	-	3.496.310	3.496.310
Total de activos Corrientes	42.730.953	7.335.825	553.276	6.250.830	56.870.884	44.762.210	5.594.206	555.106	6.125.890	57.037.412

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

	Crédito social M\$	Fondos nacionales M\$	Prestaciones adicionales M\$	Otros M\$	Total 30/06/2018 M\$	Crédito social M\$	Fondos nacionales M\$	Prestaciones adicionales M\$	Otros M\$	Total 31/12/2017 M\$
ACTIVOS NO CORRIENTES										
Otros activos financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	69.892.339	-	-	-	69.892.339	67.387.273	-	-	-	67.387.273
Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	319.207	1.074.304	-	-	1.408.105	320.210	1.077.680	-	-	1.397.890
Derechos por cobrar no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	190.386	114.233	57.116	19.039	310.753	206.340	123.805	61.902	20.634	412.681
Plusvalía	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo	5.116.051	3.837.038	12.790.126	3.837.037	20.301.358	5.134.209	3.850.657	12.835.523	3.850.656	25.671.045
Activos biológicos, no Corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedades de inversión	-	-	-	6.198.304	10.598.094	-	-	-	6.198.304	6.198.304
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de activos no corrientes	73.913.312	5.025.575	12.847.242	10.054.380	102.510.649	73.048.032	5.052.142	12.897.425	10.069.594	101.067.193
TOTAL ACTIVOS	118.276.871	10.818.389	13.423.936	16.245.076	158.381.533	117.810.242	10.646.348	13.452.531	16.195.484	158.104.605

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

a) Pasivos

	Crédito social	Fondos nacionales	Prestaciones adicionales	Otros	Total 30/06/2018	Crédito social	Fondos nacionales	Prestaciones adicionales	Otros	Total 31/12/2017
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
PASIVOS CORRIENTES										
Otros pasivos financieros, Corrientes	4.177.515	-	-	-	4.177.515	3.696.456	-	-	-	3.696.456
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.247.553	3.847.433	288.593	163.248	6.546.828	2.284.226	3.910.210	293.302	165.913	6.653.651
Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras provisiones corrientes	-	-	-	420.000	420.000	-	-	-	300.000	300.000
Pasivos por impuestos, Corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	391.158	391.158	-	-	-	446.240	446.240
Otros pasivos no financieros, corrientes	31.284	1.957	-	6.224	39.464	35.939	2.248	-	7.151	45.338
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivos Corrientes	6.456.352	3.849.390	288.593	980.630	11.574.965	6.016.621	3.912.458	293.302	919.304	11.141.685

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

7.2) Información segmentada operativa (continuación)

7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

b) Pasivos (continuación)

	Crédito social M\$	Fondos nacionales M\$	Prestaciones adicionales M\$	Otros M\$	Total 30/06/2018 M\$	Crédito social M\$	Fondos nacionales M\$	Prestaciones adicionales M\$	Otros M\$	Total 31/12/2017 M\$
PASIVOS NO CORRIENTES										
Otros pasivos financieros, no corrientes	94.755.841	-	-	-	94.755.841	95.878.308	-	-	-	95.878.308
Pasivos, no Corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras provisiones no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	119.021	7.444	-	23.678	150.143	112.336	7.025	-	22.348	141.709
Total de Pasivos No Corrientes	94.874.862	7.444	-	23.678	94.905.984	95.990.644	7.025	-	22.348	96.020.017
Total Pasivos	101.331.214	3.856.834	288.593	1.004.309	106.480.949	102.007.265	3.919.483	293.302	941.652	107.161.702
Patrimonio Total				52.899.795	52.899.795				50.942.903	50.942.903
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS	101.331.214	3.856.834	288.593	53.904.104	159.380.744	102.007.265	3.919.483	293.302	51.884.555	158.104.605

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Caja (a)	\$	129.674	43.487
Bancos (b)	\$	92.193	68.072
Depósitos a plazo (c)	\$	709.830	587.256
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	\$	3.050.622	5.496.916
Total		3.982.319	6.195.731

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

(a) Caja

El saldo de caja está compuesto por fondos por rendir destinados para gastos menores y su valor libro es igual a su valor razonable.

(b) Bancos

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

(c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a costo amortizado y el detalle para el 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Junio 2018

Tipo de Inversión	Moneda	Fecha de Origen	Tasa anual Promedio	Días Promedio al Vencimiento	30.06.2018
			%		M\$
DAP BCI	CLP	31/05/2018	0,24	85	112.377
DAP BCI	CLP	01/06/2018	0,24	84	242.932
DAP BCI	CLP	28/06/2018	0,22	57	245.532
DAP BCI	CLP	29/06/2018	0,23	56	108.989
Total					709.830

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(c) Depósitos a plazo (continuación)

Diciembre 2017

Tipo de Inversión	Moneda	Fecha de Origen	Tasa anual Promedio	Días Promedio al Vencimiento	31.12.2017
			%		M\$
DAP BCI	CLP	01/12/2017	0,24	87	354.134
DAP BCI	CLP	04/12/2017	0,24	84	17.972
DAP BCI	CLP	29/12/2017	0,24	59	215.150
Total					587.256

(d) Otro efectivo y equivalente al efectivo

Los saldos al 30 de junio de 2018 son los siguientes:

Institución	Moneda	Fecha de Origen	Tasa anual Promedio	Días Promedio al Vencimiento	30.06.2018
			%		M\$
Consortio	CLP	29/06/2018	0,24	4	2.600.208
BBVA	CLP	18/06/2018	0,23	15	450.414
Total					3.050.622

Los saldos al 31 de diciembre de 2017 son los siguientes:

Institución	Moneda	Fecha de Origen	Tasa anual Promedio	Días Promedio al Vencimiento	31.12.2017
			%		M\$
Consortio	CLP	29/12/2017	0,25	4	1.996.333
BCI	CLP	29/12/2017	0,25	4	2.000.333
BCI	CLP	29/12/2017	0,25	12	1.500.250
Total					5.496.916

Saldos de efectivo significativos no disponibles:

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja mantiene saldos de efectivo y equivalentes de efectivo no disponibles para ser usados por ella misma, debido a que se derivan de flujos provenientes de pagos en exceso de crédito social. Los saldos indicados son:

Conceptos	Nota	30.06.2018	31.12.2017
		M\$	M\$
Pagos en exceso pendiente de devolución	(24)	423.613	457.162
Total		423.613	457.162

Al 30 de junio de 2018, y según circular N°3175 con fecha 26 de noviembre de 2015, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social, Caja 18 posee el 100% del monto correspondiente a los pagos en exceso en instrumentos financieros de acuerdo al art. 31 de la Ley N°18.833.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto)

Las Colocaciones de Crédito Social se detallan a continuación:

Al 30 de junio de 2018

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	28.582.311	(1.218.666)	27.363.645
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.610	(18)	3.592
Subtotal (1)	28.585.921	(1.218.684)	27.367.237
Pensionados			
Consumo	7.315.432	(33.333)	7.282.099
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	7.315.432	(33.333)	7.282.099
Total (1) + (2)	35.901.353	(1.252.017)	34.649.336

Al 30 de junio de 2018, no existen garantías recibidas por los créditos otorgados por la Caja.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

Al 31 de diciembre de 2017

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	29.929.795	(1.192.704)	28.737.091
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.389	(20)	3.369
Subtotal (1)	29.933.184	(1.192.724)	28.740.460
Pensionados			
Consumo	6.905.538	(22.508)	6.883.030
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	6.905.538	(22.508)	6.883.030
Total (1) + (2)	36.838.722	(1.215.232)	35.623.490

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)

Los deudores previsionales (neto) se detallan a continuación:

Al 30 de junio de 2018

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Colocaciones trabajadores			
Consumo	9.301.416	(5.089.112)	4.212.304
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.855	(58)	1.797
Subtotal (1)	9.303.271	(5.089.170)	4.214.101
Colocaciones pensionados			
Consumo	39.769	(13.618)	26.151
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	39.769	(13.618)	26.151
Total (1)+(2)	9.343.040	(5.102.788)	4.240.252

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) (continuación)

Al 31 de diciembre de 2017

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Colocaciones trabajadores			
Consumo	9.402.676	(5.114.534)	4.288.142
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.010	(64)	1.946
Subtotal (1)	9.404.686	(5.114.598)	4.290.088
Colocaciones pensionados			
Consumo	84.672	(25.766)	58.906
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	84.672	(25.766)	58.906
Total (1)+(2)	9.489.358	(5.140.364)	4.348.994

Los saldos correspondientes a colocaciones de crédito social que se encuentran 100% provisionadas según instrucciones de Circular N°2.588 de 2009 son los siguientes:

Periodo	N° Operaciones	Monto M\$
Junio 2018	4.642	9.025.065
Diciembre 2017	3.612	6.458.247

Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja no presenta este tipo de operaciones.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es el siguiente:

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

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	30.06.2018	31.12.2017
			M\$	M\$
Fondo Nacional de Salud	61.603.000-0	Comisiones por venta de bonos	-	7.105
Centromed S.A.	88.047.000-0	Convenio recaudación	960	538
Inmunomedica Salud S.A.	76.702.540-8	Convenio recaudación	-	162
Servisalud Prestaciones Ambulat. S.A.	96.852.530-1	Convenio recaudación	11.055	9.603
Serviclinica Prestaciones S.A.	96.846.520-1	Convenio recaudación	4.495	4.408
Unión Española S.A.D.P.	76.363.680-1	Convenio recaudación	3.483	6.967
Farmacias Ahumada S.A.	76.378.831-8	Convenio recaudación	27.833	22.478
Concesiones Centros Vacacionales			-	12.942
Otras cuentas por cobrar			49.852	29.289
Sub-Total			97.678	93.492
Provisión incobrabilidad			-	-
TOTAL (a)			97.678	93.492

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

b) Deudores varios (neto)

Entidad/Persona	30.06.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Fondo subsidio incapacidad laboral	6.884.597	3.599.793
Fondo subsidio reposo maternal	173.400	188.000
Fondo único Prestaciones Familiares	147.655	118.415
Cuota por cobrar seguro desgravamen crédito social	1.021.545	1.150.905
Cuenta por cobrar en diferencia productos caja	6	54.736
Préstamo cuenta corriente al personal	68.801	72.762
Cheques a Fecha	51.981	51.929
Cuentas por cobrar	484.177	536.682
Cuentas por cobrar entradas Centros Recreacionales	-	830
Anticipo a proveedores	-	45
Valores por cobrar al seguro de Vida Corto Plazo	66.849	149.117
Pagos anticipados beneficios legales	46.285	29.363
Asignación Familiar DL N°1526	220	1.718
Sub-Total	8.945.516	5.954.295
Provisión incobrabilidad	(279.992)	(391.891)
TOTAL (b)	8.665.524	5.562.404
Total (a + b)	8.763.202	5.655.896

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 13 - Otros Activos Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Caja no presenta este tipo de operaciones.

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Caja no presenta inversiones en sociedades

Nota 15 - Inventarios

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Caja no presenta inventarios.

Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

a) Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia

a.1) Directorio

El detalle de las dietas pagadas a los Directores, que se presentan dentro de los gastos de administración en el estado de resultados, al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

RUT	Director	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
13.543.958-4	Verónica Aranguiz Silva	12.953	12.580
9.514.214-1	Carlos Palma Rivadeneira	12.953	12.580
7.735.049-7	Luis Jara Leiva	12.953	12.580
5.894.816-0	Juan Cristóbal Philippi Irrarázabal	12.953	12.581
5.898.478-7	Rodrigo Undurraga Izquierdo	12.953	12.581
6.318.711-9	José Juan Llugany Rigo-Righi	12.953	12.581
Total		77.718	75.483

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

a) Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia (continuación)

a.2) Personal clave de la gerencia

El detalle de las remuneraciones pagadas al personal clave al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Gastos de remuneraciones	<u>1.164.530</u>	<u>1.130.612</u>
Total	<u><u>1.164.530</u></u>	<u><u>1.130.612</u></u>

Los gastos de remuneraciones se presentan formando parte del rubro remuneraciones y gastos del personal en el estado de resultados.

e) Explicación de la fijación de precios

Las transacciones entre partes relacionadas son realizadas a precios de mercado. No ha habido garantías entregadas ni recibidas por cuentas por cobrar o pagar de partes relacionadas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 17 - Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es la siguiente:

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización Remanente	Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo al 30.06.2018	Saldo al 31.12.2017
			M\$	M\$	M\$	M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	4,5	1.388.547	(1.077.794)	310.753	412.681
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	-	-	-	-	-	-
Derechos de incorporación	-	-	-	-	-	-
Total			1.388.547	(1.077.794)	310.753	412.681

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

- b) La composición de la cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

El cargo a resultado al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, por concepto de amortización, asciende a M\$47.680 y M\$169.865, respectivamente, y se presentan en el rubro de depreciaciones y amortizaciones.

- c) El movimiento de la cuenta durante el ejercicio terminado el 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Intangibles Adquiridos en forma Independiente	Intangibles Adquiridos en Combinación de Negocios	Intangibles Generados Internamente	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero 2018	1.880.217	-	-	-	1.880.217
Adquisiciones(*)	35.787	-	-	-	35.787
Retiros	(527.457)	-	-	-	(527.457)
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de junio de 2018	1.388.547	-	-	-	1.388.547
Amortización acumulada	(1.467.536)	-	-	-	(1.467.536)
Amortización período	(47.860)	-	-	-	(47.860)
Retiros	437.602	-	-	-	437.602
Saldos al 30 de junio de 2018	310.753	-	-	-	310.753
Saldos al 1 de enero 2017	1.961.498	-	-	-	1.961.498
Adquisiciones(*)	27.506	-	-	-	27.506
Retiros	(108.787)	-	-	-	(108.787)
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre 2017	1.880.217	-	-	-	1.880.217
Amortización acumulada	(1.335.266)	-	-	-	(1.335.266)
Retiros	37.595	-	-	-	37.595
Saldos al 31 de diciembre de 2017	412.681	-	-	-	412.681

- (*) Las adquisiciones realizadas durante el ejercicio 2018 y 2017, corresponden principalmente a licencias y softwares. Como intangible generado internamente corresponde a "Proyecto sistémico del flujo operacional Tecnológico".

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 18 - Propiedades, Plantas y Equipos

a) La composición por clase de propiedades, plantas y equipos al cierre del período, a valores neto y bruto es la siguiente:

Al 30 de junio de 2018	Terrenos		Plantas y equipos	Instalaciones fijas y accesorios		Otros	Total
	M\$	M\$		M\$	M\$		
Saldo bruto al 1 de enero de 2018	13.611.815	12.166.805	2.702.895	2.665.636	20.066		31.167.217
Adiciones	-	-	776	14.791	-		15.567
Retiros / bajas	-	-	-	-	-		-
Trasposos	(1.981.839)	(3.221.520)	-	(710.620)	-		(5.913.979)
Revaluación	-	-	-	-	-		-
Saldo bruto al 30 de junio de 2018	11.629.976	8.945.285	2.703.671	1.969.807	20.066		25.268.805
Depreciaciones acumuladas	-	(2.424.306)	(2.500.474)	(677.642)	-		(5.602.422)
Depreciación del período	-	(134.831)	(54.777)	(62.972)	-		(252.580)
Deterioro /Trasposos	-	642.019	-	139.286	-		781.305
Saldo neto al 30 de junio de 2018	11.629.976	7.028.162	148.420	1.368.479	20.066		20.301.358

Al 31 de diciembre de 2017	Terrenos		Plantas y equipos	Instalaciones fijas y accesorios		Otros	Total
	M\$	M\$		M\$	M\$		
Saldo al 1 de enero de 2017	12.746.981	10.726.407	2.535.036	2.364.906	173.317		28.546.647
Adiciones	-	11.485	14.608	69.810	-		95.903
Retiros / bajas	(75.950)	(231.674)	-	(62.423)	-		(370.047)
Trasposos	(1.481.713)	(253.420)	153.251	118.166	(153.251)		(1.616.967)
Revaluación	2.422.497	1.914.007	-	175.177	-		4.511.681
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2017	13.611.815	12.166.805	2.702.895	2.665.636	20.066		31.167.217
Depreciaciones acumuladas	-	(2.665.288)	(2.238.747)	(611.161)	-		(5.515.196)
Deterioro /Trasposos	-	292.329	(218.598)	(54.707)	-		19.024
Saldo neto al 31 de diciembre de 2017	13.611.815	9.793.846	245.550	1.999.768	20.066		25.671.045

- 1) El cargo a resultado al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, por concepto de depreciación, asciende a M\$252.580 y M\$390.076, respectivamente y se presenta en el rubro de depreciaciones y amortizaciones.
- 2) Existen propiedades que durante el 2016 fueron clasificadas de acuerdo a aprobación de directorio como disponibles para la venta. Estas al cierre diciembre 2017 enteraron un monto total neto de M\$3.496.310.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 18 - Propiedades, Plantas y Equipos (continuación)

- b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja no cuenta con contratos de arriendo operativos.
- c) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja cuenta con contratos de arriendo financiero. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente forma:

	Hasta 1 año M\$	De 1 a 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total M\$
Al 30 de junio de 2018	2.347.342	4.610.470	4.143.607	11.101.419
Al 31 de diciembre de 2017	993.640	3.275.010	6.645.515	10.914.165

- d) Vidas útiles

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

	30.06.2018	
	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)
Edificios	10	80
Plantas y equipos	1	20
Instalaciones fijas y accesorios	1	40
Otros	1	10

	31.12.2017	
	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)
Edificios	10	80
Plantas y equipos	1	20
Instalaciones fijas y accesorios	1	40
Otros	1	10

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

Caja de Compensación 18 de Septiembre, es una Corporación de derecho privado sin fines de lucro, cuyo objetivo es la administración de prestaciones de seguridad social, y que se rige por la Ley N°18.833, por su reglamento y su respectivo estatuto. La Caja está exenta del impuesto de primera categoría por sus rentas percibidas de acuerdo a la exención establecida en el número 3 inciso final del Artículo N°40 de la Ley de Impuesto a la Renta.

a) Impuestos corrientes

Activos por impuestos corrientes

Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Crédito por gastos por capacitación	82.521	84.100
IVA crédito fiscal	51.780	545
Total por impuestos corrientes	<u>134.301</u>	<u>84.645</u>

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Caja no presenta efectos de impuestos corrientes de acuerdo a nota 2.21).

b) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos en patrimonio de acuerdo a nota 2.21).

c) Impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos de acuerdo a nota 2.21).

d) Resultado por impuestos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Caja no presenta resultados por impuestos, de acuerdo a nota 2.21).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Al 30 de junio de 2018

	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	48.311.005	(4.411.201)	43.899.084
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	83.578	(876)	82.702
Subtotal (1)	48.394.583	(4.412.077)	43.982.506
Pensionados			
Consumo	26.056.235	(146.402)	25.909.833
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	26.056.235	(146.402)	25.909.833
Total (1) + (2)	74.450.818	(4.558.479)	69.892.339

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

Al 31 de diciembre de 2017

	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	49.342.687	(4.468.251)	44.874.436
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	84.384	(995)	83.389
Subtotal (1)	49.427.071	(4.469.246)	44.957.825
Pensionados			
Consumo	22.548.390	(118.942)	22.429.448
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	22.548.390	(118.942)	22.429.448
Total (1) + (2)	71.975.461	(4.588.188)	67.387.273

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 21 - Otros Activos no Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición de la cuenta es la siguiente:

21.1) Corrientes

Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Seguros anticipados	13.174	38.097
Comisión Crédito Sindicado	279.315	384.058
Comisión Renta Variable	1.142.846	1.071.707
Otros	131.525	138.484
Total	1.566.860	1.632.346

21.2) No corrientes

Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Garantías	81.558	105.779
Cheques Protestados Cobranza Judicial	22.526	553.569
Cuentas por cobrar	798.184	831.406
Cuentas por cobrar Fondos Nacionales	1.503.461	1.398.513
Varios por cobrar largo plazo	109.389	105.024
Sub-Total	2.515.119	2.994.291
Provisión cheques protestados	-	(545.890)
Provisión cuentas por cobrar	(786.180)	(729.678)
Provisión cuentas por cobrar Fondos Nacionales	(320.833)	(320.833)
Total	1.408.105	1.397.890

Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Caja no presenta operaciones de pasivos por mutuos hipotecarios endosables.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

a) Corrientes

Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	2.427.684	2.438.354
Obligaciones por leasing	1.749.831	1.258.102
Obligaciones por títulos de deuda	-	-
Total	<u>4.177.515</u>	<u>3.696.456</u>

b) No corrientes

Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	84.512.535	84.512.535
Obligaciones por leasing	10.243.306	11.365.773
Obligaciones por títulos de deuda	-	-
Total	<u>94.755.841</u>	<u>95.878.308</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

c) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Banco o Institución Financiera	Moneda o Índice de Reajustabilidad	30.06.2018	31.12.2017
		M\$	M\$
BBVA	Pesos	133.297	133.884
BCI	Pesos	505.490	507.712
CHILE	Pesos	408.758	410.556
CONSORCIO	Pesos	128.218	128.782
ESTADO	Pesos	212.264	213.197
INTERNACIONAL	Pesos	74.646	74.976
ITAU – CORPBANCA	Pesos	335.910	337.383
MONEDA ASSET	Pesos	106.638	107.106
PENTA	Pesos	135.964	136.560
SCOTIABANK	Pesos	279.792	281.021
TANNER	Pesos	106.707	107.177
Total		2.427.684	2.438.354

d) Obligaciones por leasing

Banco o Institución Financiera	Moneda o Índice de Reajustabilidad	30.06.2018	Tasa interés mensual	31.12.2017	Tasa interés mensual
		M\$	%	M\$	%
Santander	UF	330.283	0,41	318.184	0,41
BCI	UF	691.019	0,42	675.456	0,42
Consortio	Pesos	728.529	0,67	264.462	0,67
Total		1.749.831		1.258.102	

e) Obligaciones por títulos de deuda

Al 30 de junio de 2018 y diciembre de 2017 no se presenta saldo por este concepto.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

23.2) Detalle pasivos financieros no corrientes

a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Banco o Institución Financiera	Moneda o Índice de Reajustabilidad	De 1 a 2	Tasa de interés	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
BBVA	Pesos	4.640.345	0,40%	4.640.345	4.640.346
BCI	Pesos	17.597.102	0,40%	17.597.102	17.597.099
CHILE	Pesos	14.229.670	0,40%	14.229.670	14.229.670
CONSORCIO	Pesos	4.463.537	0,40%	4.463.537	4.463.537
ESTADO	Pesos	7.389.324	0,40%	7.389.324	7.389.325
INTERNACIONAL	Pesos	2.598.591	0,40%	2.598.591	2.598.591
ITAU – CORPBANCA	Pesos	11.693.684	0,40%	11.693.684	11.693.686
MONEDA ASSET	Pesos	3.712.288	0,40%	3.712.288	3.712.288
PENTA	Pesos	4.733.167	0,40%	4.733.167	4.733.168
SCOTIABANK	Pesos	9.740.112	0,40%	9.740.112	9.740.110
TANNER	Pesos	3.714.715	0,40%	3.714.715	3.714.715
Total		84.512.535		84.512.535	84.512.535

b) Obligaciones por leasing

Banco o Institución Financiera	Moneda o Índice de Reajustabilidad	De 1 a 2 años	Más de 2 hasta 3 años	Más de 3 hasta 5 años	Más de 5 hasta 10 años	Más de 10 años	Tasa de Interés	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Santander	UF	85.072	-	-	-	-	-	85.072	248.843
BCI	UF	725.505	761.712	1.639.364	6.210.145	-	-	9.336.726	9.701.684
Consortio	Pesos	821.508	-	-	-	-	-	821.508	1.415.246
Total		1.632.085	761.712	1.639.364	6.210.145	-	-	10.243.306	11.365.773

c) Obligaciones por títulos de deuda

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017 no se presenta saldo por este concepto.

d) Renovación crédito sindicado

Durante el año 2017, la administración de la Caja renovó el plazo de vencimiento del crédito sindicado hasta enero 2020, manteniéndose las condiciones de tasa y garantías por "TAB+2" y "1,10 sobre saldo insoluto del capital".

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es el siguiente:

Concepto	30.06.2018	Plazo Promedio de Pago	31.12.2017	Plazo Promedio de Pago
	M\$		M\$	
Proveedores	625.529	30 días	470.831	30 días
Recaudación convenios por depositar	266.644	5 días	221.698	5 días
Pago en exceso de crédito social a) y b)	423.613	Al día	457.162	Al día
Cuentas por pagar fondos nacionales	121.608	10 días	256.999	10 días
Cotización subsidio maternal e incapacidad laboral	737.204	10 días	660.255	10 días
Obligaciones previsionales	20.753	10 días	18.993	10 días
Otros descuentos al personal	297.613	10 días	420.273	10 días
Provisión de facturas por pagar	833.808	30 días	595.653	30 días
Cheques por emitir Fondos Nacionales	838.220	30 días	761.517	30 días
Recaudación de seguros por pagar	500.498	30 días	412.274	30 días
Cobros en Exceso	649.256	60 días	840.587	60 días
Acreedores varios	1.232.082	60 días	1.537.409	60 días
Total	6.546.828		6.653.651	

a) Pagos en exceso publicados

	Saldo Inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
I Trimestre	386.548	223.581	226.927	383.202
II Trimestre	383.202	224.901	229.657	378.446
III Trimestre	-	-	-	-
IV Trimestre	-	-	-	-

b) Pagos en exceso generados

Período	Saldo Inicial	Incrementos	Disminuciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
I Trimestre	70.614	255.497	261.452	64.659
II Trimestre	64.659	251.632	271.124	45.167
III Trimestre	-	-	-	-
IV Trimestre	-	-	-	-

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 25 - Provisiones Por Crédito Social

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2018

	Por Gastos Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por Riesgo Idiosincrático M\$	Por Riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Colocaciones (trabajadores)					
Consumo	-	6.971.331	3.543.963	203.685	10.718.979
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	952	-	-	-	952
Subtotal (a)	952	6.971.331	3.543.963	203.685	10.719.931
Colocaciones (pensionados)					
Consumo	-	159.462	33.290	601	193.353
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-	-
Subtotal (b)	-	159.462	33.290	601	193.353
Total (a) + (b)	952	7.130.793	3.577.253	204.286	10.913.284

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 25 - Provisiones Por Crédito Social (continuación)

Al 31 de diciembre de 2017

	Por Gastos Hipotecario M\$	Estándar M\$	Por Riesgo Idiosincrático M\$	Por Riesgo Sistémico M\$	Total M\$
Colocaciones (trabajadores)					
Consumo	-	6.963.332	3.377.866	434.290	10.775.488
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.079	-	-	-	1.079
Subtotal (a)	1.079	6.963.332	3.377.866	434.290	10.776.567
Colocaciones (pensionados)					
Consumo	-	135.060	29.216	2.941	167.217
Microempresarios	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-	-
Subtotal (b)	-	135.060	29.216	2.941	167.217
Total (a) + (b)	1.079	7.098.392	3.407.082	437.231	10.943.784

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es el siguiente:

26.1) Corrientes

Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Impuesto timbres y estampillas	39.464	45.338
Total	39.464	45.338

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros (continuación)

26.2) No corrientes

Concepto	30.06.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Garantía recibida por propiedades en arriendo	40.754	36.684
Fondos de terceros por percibir vigentes	109.389	105.025
Total	<u>150.143</u>	<u>141.709</u>

Nota 27 - Otras Provisiones

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Concepto	30.06.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Provisión por Juicio con Tecnologías Lógicas	420.000	300.000
Total	<u>420.000</u>	<u>300.000</u>

Nota 28 - Ingresos Ordinarios

Al 30 de junio de 2018 y 30 de junio 2017 la Caja no posee monto clasificable en este rubro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 29 - Ingresos por Intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2018:

Tipo de Préstamo	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	14.149.264	309.294	14.458.558
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.001	-	3.001
Total	14.152.265	309.294	14.461.559

Al 30 de junio de 2017:

Tipo de Préstamo	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	13.218.495	211.373	13.429.868
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.016	-	3.016
Total	13.221.511	211.373	13.432.884

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018, es el siguiente:

Concepto	Intereses	Reajustes	30.06.2018
	M\$	M\$	M\$
Banco BBVA	114.745	-	114.745
Banco BCI	435.137	-	435.137
Banco Chile	351.868	-	351.868
Banco Estado	182.721	-	182.721
Banco Scotiabank	240.851	-	240.851
Banco Penta	117.041	-	117.041
Banco Internacional	64.257	-	64.257
Banco Consorcio	110.373	-	110.373
Banco Itaú-Corpbanca	289.159	-	289.159
Tanner	91.847	-	91.847
Moneda Asset	91.806	-	91.806
Intereses Leaseback Banco BCI	225.551	-	225.551
Intereses Leaseback Consorcio	63.149	-	63.149
Intereses Leasebanck Santander	38.863	-	38.863
Otros gastos financieros	198.590	-	198.590
TOTAL	2.612.958	-	2.612.958

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes (Continuación)

El detalle de la cuenta al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Concepto	Intereses	Reajustes	30.06.2017
	M\$	M\$	M\$
Banco BBVA	137.802	-	137.802
Banco BCI	522.570	-	522.570
Banco Chile	422.569	-	422.569
Banco Itaú - Corpbanca	347.260	-	347.260
Banco Estado	219.436	-	219.436
Banco Santander	250.799	-	250.799
Banco Scotiabank	289.246	-	289.246
Banco Internacional	77.169	-	77.169
Banco Consorcio	132.550	-	132.550
Tanner	110.314	-	110.314
Intereses Leaseback Banco BCI	258.679	-	258.679
Intereses Leaseback Consorcio	72.809	-	72.809
Intereses Leasebanck Santander	19.353	-	19.353
Otros gastos financieros	388.527	-	388.527
TOTAL	3.249.083	-	3.249.083

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 31 - Prestaciones Adicionales

a) Ingresos

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Caja presenta los siguientes ingresos por concepto de prestaciones adicionales.

	Junio	
	2018 M\$	2017 M\$
Concepto		
	-	-
Ingresos Centros Vacacionales	6	42.815
Ingresos Centros Recreativos	91.371	107.344
Ingresos por convenios	30.200	17.384
Subtotal (a)	<u>121.577</u>	<u>167.543</u>
Pensionados		
Ingresos por actividades pensionados	<u>21</u>	<u>30</u>
Subtotal (b)	<u>21</u>	<u>30</u>
Total (a) + (b)	<u><u>121.598</u></u>	<u><u>167.573</u></u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 31 - Prestaciones Adicionales (continuación)

b) Egresos

Trabajadores

Tipo de beneficio	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Bono nupcialidad	18.280	19.520
Bono natalidad	43.160	44.240
Bono defunción trabajador	15.300	16.290
Bono defunción cargas	1.620	2.340
Bono defunción cónyuge	1.710	1.350
Bono bodas de plata	1.380	820
Bono estudiantes PSU	500	-
Bonificación escolar	80.570	79.000
Capacitación departamento de administración de educación municipal 1	15	129
Capacitación departamento de administración de educación municipal 2	60	120
Atención médica activos	5	10.472
Turismo 18 Tour	-	946
Prestaciones adicionales contratos colectivos	122.404	31.926
Sub-total (a)	285.004	207.153

Pensionados

Tipo de beneficio	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Bono Nupcialidad Pensionado	1.000	720
Bono defunción pensionados	42.623	67.157
Bodas de oro pensionados	11.480	9.520
Bodas de plata pensionados	480	450
Bodas de Diamante pensionados	1.300	1.050
Artículos médicos pensionados	20.599	4.058
Bonificación Medica (Copago)	194.982	178.468
Pensionados – Afiliación	-	2.848
Otros Gastos pensionados	179.044	7.680
Sub-total (b)	451.508	271.951
Total (a) + (b)	736.512	479.104

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

a) Ingresos

Concepto	30.06.2018		30.06.2017	
	N°	M\$	N°	M\$
	Operaciones (Colocaciones)		Operaciones (colocaciones)	
Comisión por recaudación seguro desgravamen	841.677	1.405.689	882.468	1.416.430
Comisión por recaudación otros seguros		378.705		338.785
Total	841.677	1.784.394	882.468	1.755.215

b) Gastos

Concepto	30.06.2018		30.06.2017	
	N°	M\$	N°	M\$
	Operaciones		Operaciones	
Gastos por comisiones	-	85.953	-	56.833
Total	-	85.953	-	56.833

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito

El detalle de esta cuenta de gasto al 30 de junio de 2018, es el siguiente:

Concepto	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$
Consumo	8.287.748	(5.614.192)	2.673.556
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1	(128)	(127)
Total	8.287.749	(5.614.320)	2.673.429

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito (continuación)

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2017, es el siguiente:

Concepto	Generada en el Ejercicio M\$	Reversada en el Ejercicio M\$	Total M\$
Consumo	7.095.173	(4.534.239)	2.560.934
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	121	(14)	107
Total	7.095.294	(4.534.253)	2.561.041

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

El detalle de estas cuentas al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

a) Otros ingresos operacionales

Concepto	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Comisión por Fondos Nacionales	122.985	122.158
Comisiones por prepago	326.991	241.454
Otros ingresos	125.014	221.894
Comisión Mantención Ahorro Leasing Habitacional	12.390	13.614
Interés y multas sobre excedentes	56.511	45.179
Recaudación pensionados 1%	1.273.660	1.197.015
Recuperación gastos de cobranza	762.932	981.445
Comisión venta bonos FONASA	3.256	28.457
Arriendo de instalaciones	167.767	149.223
TOTAL	2.851.506	3.000.439

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

b) Otros gastos operacionales

Concepto	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Devolución aporte 1% pensionados	1.538	681
Impuestos Timbres y Estampillas	0	23
Programa empresas actividades	52.945	73.310
Provisión gastos varios	6.466	35.680
Publicidad y medios	3.293	2.134
Pérdida por riesgo operacional	1.465	11.472
Otros gastos	58.369	94.858
TOTAL	124.076	218.157

Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

Concepto	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	4.820.722	4.667.549
Bonos o gratificaciones	1.643.513	1.221.370
Indemnización por años de servicio	130.226	196.607
Gastos de capacitación	4.601	15.953
Otros gastos de personal	75.583	64.021
TOTAL	6.674.645	6.165.500

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 36 - Gastos de Administración

El detalle de esta cuenta al 30 de junio 2018 y 2017, es el siguiente:

Concepto	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Materiales	113.544	106.479
Servicios generales	819.474	885.758
Promoción	319.289	184.994
Asesorías	192.206	298.434
Mantenimiento y reparación	222.933	250.921
Consumos básicos	234.847	252.874
Gastos del Directorio	77.717	75.483
Subcontratación de personal	70.074	242.233
Arriendos	756.715	735.458
Gastos de cobranza	416.488	370.539
Iva no recuperado	353.574	377.346
Otros Gastos (*)	557.550	451.788
TOTAL	4.134.411	4.232.307

(*) Detalle de otros Gastos:

Concepto	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Gastos por castigos	6.176	-
Gastos judiciales – notariales	121.581	147.573
Cuotas sociales	38.605	47.956
Gasto recaudación	113.786	112.893
Gasto por provisión Fondos Nacionales	277.402	143.366
TOTAL	557.550	451.788

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social, del estado de flujos de efectivo

Detalle al 30 de junio de 2018 y 2017

Origen de los Ingresos

	Ingresos Percibidos	
	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Consumo	(1.530.912)	(1.683.182)
Microempresarios	-	-
Fines educacionales	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-
Total	(1.530.912)	(1.683.182)

Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros, del estado de flujos de efectivo

Detalle al 30 de junio de 2018

	Ingresos M\$	Egresos M\$	Total M\$
- Prestaciones Adicionales	121.598	(736.512)	(614.914)
- Prestaciones Complementarias	3.137	-	3.137
- Otros	2.101	(1.242)	859
TOTAL	126.836	(737.754)	(610.918)

Detalle al 30 de junio de 2017

	Ingresos M\$	Egresos M\$	Total M\$
- Prestaciones Adicionales	167.573	(456.415)	(288.842)
- Prestaciones Complementarias	3.167	-	3.167
- Otros	7.471	(184)	7.287
TOTAL	178.211	(456.599)	(278.388)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017

Nota 39 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

Concepto	30.06.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	391.158	446.240
Total	<u>391.158</u>	<u>446.240</u>

Nota 40 - Contingencias y Compromisos

Al 30 de junio de 2018 existen las siguientes contingencias judiciales:

Demandas en contra de la institución

La Caja tiene juicios pendientes en su contra, por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que según los asesores legales, no presentan riesgos de pérdidas significativas.

Juicios iniciados por la institución

- Demanda de indemnización de perjuicios presentada por la CCAF 18 de Septiembre en contra de Tecnologías Lógicas S.A. Causa ROL C-12366-2014 seguida ante el 7° Juzgado Civil de Santiago. Cuantía: UF 41.049.2. Al respecto, debe hacerse presente que la demandada presentó una reconvencción por UF 40.617,6 más \$300.000.000. Estimación del resultado: mayores probabilidades de acogerse la demanda, por un monto menor.

Nota 41 - Sanciones

No existen sanciones cursadas a la Corporación, en este período.

Nota 42 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de junio de 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros, ha ocurrido el siguiente hecho posterior:

19 de julio de 2018. Hecho relevante, compraventa al Banco BCI del inmueble ubicado en calle Cacique Colin N° 2151, comuna de Lampa; y enajenación del mismo al Banco de Chile.

HECHOS RELEVANTES

Los hechos relevantes ocurridos durante el año 2018, son los siguientes:

23 de enero de 2018. Comunicación a la Superintendencia de Seguridad Social sobre la apertura de la nueva agencia Graneros de la Caja.

20 de marzo de 2018. Se comunica a la Superintendencia de Seguridad Social que mediante sentencia de fecha 19 de marzo de 2018, la Tercera Sala de la Corte Suprema rechazó el recurso de protección interpuesto por la C.C.A.F. 18 de Septiembre, C.C.A.F. Los Héroes, C.C.A.F. La Araucana y C.C.A.F. Los Andes.

03 de abril de 2018. Comunicación a la Superintendencia de Seguridad Social sobre la nueva estructura de la Gerencia Comercial y de la Gerencia de Beneficios y Calidad.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, de acuerdo con el siguiente detalle:

1. Identificación

RUT: 82.606.800 - 0

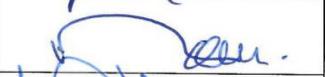
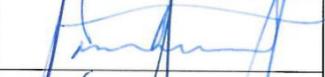
RAZON SOCIAL: Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre

2. Estados Financieros Individuales

- a) Estado de situación financiera clasificado
- b) Estado de resultados por función
- c) Estado de resultados integrales
- d) Estado de cambios en el patrimonio neto
- e) Estado de flujo de efectivo directo
- f) Notas explicativas a los Estados Financieros

3. Hechos relevantes

4. Análisis razonado de los Estados Financieros

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Juan Cristóbal Philippi Irrarázaval	Presidente del Directorio	5.894.816-0	
José Juan Llugany Rigo-Righi	Director Empresarial	6.318.711-9	
Rodrigo Undurraga Izquierdo	Director Empresarial	5.898.478-7	
Luis Jara Leiva	Director Laboral	7.735.049-7	
Carlos Palma Rivadeneira	Director Laboral	9.514.214-1	
Verónica Aránguiz Silva	Director Laboral	13.543.958-4	
Álvaro Cámbara Lodigiani	Gerente General	6.404.798-1	
✓ José Vial Cruz	Gerente de Finanzas	7.025.113-2	

Santiago, Julio de 2018