

Estados Financieros Intermedios

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

Santiago, Chile

*Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y por los períodos de nueve
y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021*

CMF

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Índice

Estados Financieros Intermedios	
Estados de Situación Financiera Clasificados Intermedios.....	1
Estados de Resultados por Naturaleza Intermedios.....	3
Estados de Resultados Integrales por Naturaleza Intermedios.....	4
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios.....	5
Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo) Intermedios.....	7
Nota 1 - Entidad que Reporta.....	8
Nota 2 - Principales Criterios Contables.....	13
a) Período contable.....	13
b) Bases de presentación.....	13
c) Bases de consolidación.....	14
d) Método de conversión y reajuste.....	14
e) Moneda Funcional.....	15
f) Propiedades, planta y equipos.....	15
g) Deterioro de valor de los activos no financieros.....	21
h) Activos mantenidos para la venta.....	22
i) Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de participación.....	22
j) Activos intangibles.....	23
k) Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos.....	23
l) Efectivo y equivalentes al efectivo.....	23
m) Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes.....	24
n) Fondo Social.....	24
o) Cuentas por pagar comerciales y Otras cuentas por pagar.....	24
p) Activos y pasivos financieros.....	25
q) Medición del valor razonable.....	26
r) Instrumentos derivados.....	28
s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes.....	29
t) Provisiones.....	33
u) Beneficios a los empleados.....	34
v) Activos y pasivos contingentes.....	34
w) Transacciones con partes relacionadas.....	34
x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos.....	35
x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos (continuación).....	36
y) Clasificación corriente y no corriente.....	37

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

z) Información por segmentos	38
aa) Bases de medición	39
bb) Uso de estimaciones y juicios	39
cc) Nuevos pronunciamientos contables	40
Nota 3 - Cambios Contables.....	48
Nota 4 - Administración del Riesgo.....	48
Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	67
Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto)	69
Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar, Corrientes (Neto)	80
Nota 8 - Instrumentos Financieros.....	84
Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corrientes	86
Nota 10 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes	87
Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes	87
Nota 12 - Otros Activos Financieros, Corrientes y no Corrientes	89
Nota 13 - Inventarios	89
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación	89
Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipos (Neto)	90
Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamientos	96
Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	100
Nota 18 - Impuestos a las ganancias e Impuestos Diferidos	101
Nota 19 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas	102
Nota 20 - Estados de Cambio en el Patrimonio Intermedios.....	103
Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes	103
Nota 22 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes.....	113
Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados	116
Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes	117
Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos, Corrientes.....	117
Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes.....	117
Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes	117
Nota 28 - Otras Provisiones	118
Nota 29 - Provisión por Riesgo de Crédito.....	119
Nota 30 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdida por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período	120
Nota 31 - Ingresos y Gastos Financieros.....	120
Nota 32 - Ingresos por intereses y Reajustes	121
Nota 33 - Ingresos por Actividades Ordinarias	122
Nota 34 - Otros ingresos	122
Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados.....	123
Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza	123
Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes	126
Nota 38 - Resultado por Unidades de Reajuste.....	126
Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdidas).....	126
Nota 40 - Información Financiera por Segmento	127
Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo	128

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Nota 42 - Contingencias y Restricciones	131
Nota 43 - Sanciones.....	140
Nota 44 - Medioambiente	140
Nota 45 - Caucciones.....	141
Nota 46 - Hechos Posteriores.....	141
Nota 47 - Hechos Relevantes.....	142

Estados Financieros Intermedios

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

30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y por los períodos de
nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021

ACTIVOS	Nota	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	6.654.916	6.057.502
Otros activos financieros, corrientes	(12)	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	(9)	805.172	529.420
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	(6.1)	37.085.731	35.024.135
Deudores previsionales (neto)	(6.2)	4.721.823	3.789.323
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	(7)	2.774.979	6.837.817
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	(19)	-	-
Inventarios	(13)	-	-
Activos por impuestos, corrientes	(25)	224.180	183.779
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>52.266.801</u>	<u>52.421.976</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	(15.d)	484.572	484.572
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>52.751.373</u>	<u>52.906.548</u>
Activo no Corriente			
Otros activos financieros, no corrientes	(2.r)	-	-
Otros activos no financieros, no corrientes	(11)	910.356	1.351.111
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	(6.3)	109.969.472	96.264.025
Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes		-	-
Cuentas por cobrar, no corrientes	(10)	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(17)	1.151.469	640.714
Propiedades, planta y equipo (neto)	(15.a)	22.988.810	23.024.857
Propiedades de inversión	(15.e1)	16.221.498	16.221.498
Activos por derecho de uso, no corrientes	(16)	2.376.294	1.460.567
Activos por impuestos diferidos	(18)	-	-
Total activo no corriente		<u>153.617.899</u>	<u>138.962.772</u>
Total Activos		<u>206.369.272</u>	<u>191.869.320</u>

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros, corrientes	(21.b)	17.686.173	11.914.715
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(22)	7.470.844	6.237.191
Otras provisiones a corto plazo	(28)	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	(25)	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(23)	1.044.015	1.011.949
Otros pasivos no financieros, corrientes	(24)	54.687	68.313
Pasivos por arrendamientos, corrientes	(16.b)	988.457	648.965
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>27.244.176</u>	<u>19.881.133</u>
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Total pasivo corriente		<u>27.244.176</u>	<u>19.881.133</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(21.b)	93.327.110	88.769.808
Otras provisiones, no corrientes	(28)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos	(18)	-	-
Cuentas por pagar, no corrientes	(26)	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(27)	49.131	46.301
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	(16.b)	1.235.572	663.586
Total pasivo no corriente		<u>94.611.813</u>	<u>89.479.695</u>
Total pasivo		<u>121.855.989</u>	<u>109.360.828</u>
Patrimonio			
Fondo Social		61.409.605	59.287.972
Otras reservas		21.098.887	21.098.887
Ganancias (pérdidas) del ejercicio		2.004.791	2.121.633
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		84.513.283	82.508.492
Participación no controladora		-	-
Total patrimonio		<u>84.513.283</u>	<u>82.508.492</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>206.369.272</u>	<u>191.869.320</u>

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados por Naturaleza Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

Ganancia (pérdida)	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.01.2021 30.09.2021 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2021 30.09.2021 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(32)	23.768.659	21.340.947	8.397.709	6.920.850
Ingresos por actividades ordinarias	(33)	7.637.778	7.154.996	2.624.542	2.376.415
Otros ingresos	(34)	147.775	97.679	62.485	39.284
Gastos por intereses y reajustes	(37)	(5.210.434)	(3.180.146)	(1.965.807)	(1.340.990)
Deterioro por riesgo de crédito	(29)	(3.363.227)	730.773	(1.002.209)	375.494
Materias primas y consumibles		-	-	-	-
Gastos por beneficios a los empleados	(35)	(10.523.247)	(10.199.304)	(3.698.207)	(3.448.650)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(15-16-17)	(1.080.978)	(1.265.806)	(365.727)	(437.646)
Pérdida por deterioro de valor	(30)	-	-	-	-
Otros gastos por naturalezas	(36)	(8.680.217)	(8.160.010)	(3.057.660)	(2.907.803)
Otras ganancias (pérdidas)	(39)	497.723	495.262	217.670	163.052
Ingresos financieros	(31.a)	174.654	22.997	103.575	645
Gastos financieros	(31.b)	-	(5.033.251)	-	(1.568.488)
Participación en ganancia (pérdida) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(14)	-	-	-	-
Resultados por unidades de reajuste	(38)	(1.363.695)	(454.565)	(481.804)	(166.567)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto		2.004.791	1.549.572	834.567	5.596
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	(18)	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		2.004.791	1.549.572	834.567	5.596
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		-	-	-	-
Ganancia (pérdida), atribuible a participación no controladoras		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		2.004.791	1.549.572	834.567	5.596

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados Integrales por Naturaleza Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

Estado del Resultado Integral	Nota	Acumulado		Trimestral	
		01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.01.2021 30.09.2021 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2021 30.09.2021 M\$
Ganancia (pérdida)		2.004.791	1.549.572	834.567	5.596
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, Ganancia (pérdida), por revaluación		-	-	-	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por cobertura del flujo de efectivo, antes de impuesto		-	-	-	-
Total otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Total otros componentes de otro resultado integral, antes de impuesto		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		-	-	-	-
Total impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultado del período		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		-	-	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultado del período		-	-	-	-
Total impuestos a las ganancias relacionados con otros componentes de otro resultado integral		-	-	-	-
Otro resultado integral		-	-	-	-
Total resultado integral		2.004.791	1.549.572	834.567	5.596

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Fondo Social	Superávit de Revaluación	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 01.01.2022	59.287.972	21.098.887	2.121.633	82.508.492	-	82.508.492
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	59.287.972	21.098.887	2.121.633	82.508.492	-	82.508.492
<u>Cambios en patrimonio</u>						
Resultado integral						
Ganancia (pérdida)	-	-	2.004.791	2.004.791	-	2.004.791
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	2.004.791	2.004.791	-	2.004.791
<u>Incremento de fondo social</u>						
Incremento (disminución) fondo social						
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	2.121.633	-	(2.121.633)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	2.121.633	-	(116.842)	2.004.791	-	2.004.791
Saldo final período actual 30.09.2022	61.409.605	21.098.887	2.004.791	84.513.283	-	84.513.283

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Fondo Social	Superávit de Revaluación	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 01.01.2021	50.944.860	11.680.330	8.343.112	70.968.302	-	70.968.302
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	50.944.860	11.680.330	8.343.112	70.968.302	-	70.968.302
<u>Cambios en patrimonio</u>						
Resultado integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	1.549.572	1.542.572	-	1.549.572
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	1.549.572	1.549.572	-	1.549.572
<u>Incremento de fondo social</u>						
Incremento (disminución) fondo social	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	8.343.112	-	(8.343.112)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	8.343.112	-	(6.793.540)	1.549.572	-	1.549.572
Saldo final período actual 30.09.2021	59.287.972	11.680.330	1.549.572	72.517.874	-	72.517.874

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo) Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

		01.01.2022 30.09.2022 No Auditado	01.01.2021 30.09.2021 No Auditado
	Nota	M\$	M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de cobro por actividades de la operación			
Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	(41.a)	4.062.102	4.471.524
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
Otros cobros por actividades de operación	(41.b)	195.976.061	142.339.693
<u>Clases de pagos</u>			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(7.575.953)	(7.136.481)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(10.450.505)	(9.961.974)
Otros pagos por actividades de operación	(41.c)	(183.606.010)	(132.733.733)
<u>Otros cobros y pagos de operación</u>			
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		174.654	22.997
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		(76.491)	105.069
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de la operación		(1.496.142)	(2.892.905)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Otros pagos para adquirir patrimonio o deuda de otras entidades		-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
Importe procedente de venta de propiedades, planta y equipos		-	-
Compras de propiedades, planta y equipos	(15)	(180.130)	(93.139)
Compras de activos intangibles	(17)	(613.799)	(239.387)
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(793.929)	(332.526)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiamiento			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		-	-
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		10.430.974	5.463.094
Total importes procedentes de préstamos		10.430.974	5.463.094
Pagos de préstamos y/o otros pasivos financieros		(5.358.865)	(15.494.337)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero		(2.184.624)	(1.891.897)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento		2.887.485	(11.923.140)
Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes del efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		597.414	(15.148.571)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo		(597.414)	(15.148.571)
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Principio del período		6.057.502	18.677.028
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Período.	(5)	6.654.916	3.528.457

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 1 - Entidad que Reporta

a) Antecedentes de la 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 Septiembre 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. *Caja 18 es fiscalizada por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO), conforme a la Ley N°16.395 y se rige por el Estatuto General de las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, contenido en la Ley N°18.833, de 1989, sus reglamentos, sus estatutos particulares, y por las disposiciones del título III del Libro I del Código Civil.*

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

a) Antecedentes de la constitución y objetivos de la institución (continuación)

La Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre, es una corporación de derecho privado sin fines de lucro, entidad de previsión social, regida por el estatuto general contemplado en la Ley 18.833, sus estatutos, y la demás normativa legal y administrativa que la complementa. Asimismo, y en carácter supletorio, se rige por lo dispuesto en el Título XXXIII del Libro I del Código Civil, relativo a las "Personas Jurídicas". Por tales motivos, la Caja no tiene ni ha tenido nunca desde su creación una entidad controladora.

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 oficina principal 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 Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 1 - Entidad que reporta (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.

Proponer al Directorio, y en su caso implementar, 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 y Finanzas

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 Caja, 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 Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

Comité de Riesgo y Finanzas (continuación)

Efectuar el seguimiento del cumplimiento de las políticas de riesgo crediticio, financiero, operacional y de liquidez; y presentar al Directorio los respectivos informes.

Estudiar y pronunciarse acerca de la estructura de financiamiento propuesta por la administración de la Caja.

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 Caja.

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, y preparar los informes contemplados en el Código de Buenas Prácticas y de Conducta de Caja 18 relacionados con dicha materia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

- Comité de Administración

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.

c) Inscripción en el registro de valores

Caja 18 se encuentra inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N°1167 de fecha 13 de agosto de 2019, quedando sujeta a los requerimientos que este organismo impone a las entidades fiscalizadas.

d) Entidades relacionadas (subsidiarias)

Caja 18 no presenta entidades relacionadas del tipo subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables

a) Período contable

Los presentes estados financieros intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estado de situación Financiera Clasificado Intermedios: al 30 de septiembre de 2022 comparativo con el período terminado al 31 de diciembre de 2021.
- Estado de Resultados por Naturaleza Intermedios: por los períodos de nueve meses y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- Estado de Resultados Integrales Intermedios: por los períodos de nueve meses y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios: por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- Estado de Flujos de Efectivo Intermedios: por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

b) Bases de presentación

Los estados financieros de Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) sobre la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB) para las entidades inscritas en el registro de valores, con excepción del reconocimiento del deterioro de la Cartera de Crédito Social autorizado por esa Comisión en su Oficio Ordinario N°20.771 de fecha 11 de julio de 2019.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

b) Bases de presentación (continuación)

Bajo Normas Internacionales de Información Financiera el deterioro se reconoce de acuerdo con los requerimientos de NIIF 9 en base al modelo de pérdidas crediticias esperadas. El Oficio Ordinario de la CMF mencionado en párrafo anterior, permite a Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre reconocer el deterioro de la cartera de crédito social en base al modelo de provisiones estándar y provisiones complementarias establecidos en la Circular N°2588 de fecha 11 de diciembre de 2009, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO). Los efectos de estas diferencias se resumen a continuación:

Deterioro de la Cartera de Crédito Social bajo:	30.09.2022
	M\$
Circular N° 2588 SUSESO/CMF (*)	12.552.768
NIIF 9	13.068.097
Mayor (menor) provisión entre ambos métodos	(515.329)

(*) Ver nota 6.4 c)

Los presentes estados financieros han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 24 de noviembre de 2022.

c) Bases de consolidación

Caja 18 no presenta estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, dado que no mantiene inversión en entidades sobre las cuales tenga control.

d) Método de conversión y reajuste

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:

	30.09.2022	31.12.2021
	\$	\$
Unidad de Fomento	34.258,23	30.991,74

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

e) Moneda Funcional

Los estados financieros son presentados en miles de pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de Caja 18.

f) Propiedades, planta y equipos

f.1) Reconocimiento y medición

Dentro de este rubro se encuentran terrenos y construcciones que comprenden principalmente sucursales y oficinas, además de equipos TI, vehículos y otros los cuales son un conjunto de activos cuya naturaleza y uso son para llevar a cabo las operaciones de Caja 18.

Los ítems de propiedad, planta y equipo excluidas las sucursales propias, casa matriz y centros recreativos 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 ganancias o pérdidas generadas en la venta de un ítem de propiedades, planta y equipo se determinan comparando los precios de las ventas con los valores en libros de propiedades, planta y equipos, y se reconoce neta en el rubro "Otras ganancias (pérdidas)".

Caja 18 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 y se realiza cada 3 años.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.2) Costos posteriores

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

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

f.3) Depreciación de propiedades, planta y equipos

La depreciación de “propiedades, planta 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, planta y equipos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son las siguientes:

	30.09.2022		31.12.2021	
	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)
Edificios	10	80	10	80
Planta y equipos	1	10	1	10
Instalaciones fijas y accesorios	1	40	1	40
Otros	1	10	1	10

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento

Arrendamiento financiero

La Caja ha aplicado la NIIF 16 utilizando el enfoque retrospectivo modificado y, por lo tanto, la información comparativa no se ha re-expresado y se continúa informando según la NIC 17 y el IFRIC 4. Los detalles de las políticas contables según la NIC 17 y el IFRIC 4 se revelan por separado dado que son diferentes de aquellos bajo NIIF 16.

Al inicio de un contrato, la Caja evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la compañía evalúa si:

- El contrato implica el uso de un activo identificado, esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no está identificado.
- La Caja tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- La Caja tiene derecho a dirigir el uso del activo. La empresa tiene este derecho cuando toma las decisiones que se consideraron más relevantes para cambiar el propósito de cómo y para qué se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué se utiliza el activo, está predeterminada, la empresa tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:
 - La Caja tiene derecho a operar el activo, o
 - La Caja diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y con qué propósito será utilizado.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la sociedad asigna la contraprestación del contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento (continuación)

Arrendamiento financiero (continuación)

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2019, la Caja determinó si el acuerdo era o contenía un contrato de arrendamiento basado en la evaluación de si:

- El cumplimiento del acuerdo dependía del uso de un activo o activos específicos; y
- El acuerdo había transmitido un derecho de uso del activo. Un acuerdo transmitía el derecho a usar el activo si se cumplía una de las siguientes condiciones:
 - El comprador tenía la capacidad o el derecho de operar el activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la salida;
 - El comprador tenía la capacidad o el derecho de controlar el acceso físico al activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la producción; o
 - Los hechos y circunstancias indicaron que era remoto que otras partes tomarían una cantidad mayor y menor de la producción, y que el precio por unidad no era fijo por unidad de producción ni igual al precio de mercado actual por unidad de producción.

Como arrendatario

Caja 18 reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento al comienzo de la fecha de arrendamiento. El derecho de uso del activo se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento (continuación)

Arrendamiento financiero (continuación)

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas de los activos con derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de la propiedad y el equipo. Además, el activo con derecho de uso se somete periódicamente a pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo de arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos futuros, se descuentan utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Compañía.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar;
- Cantidades que se espera sean pagaderas bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio de una opción de compra si la Compañía está razonablemente segura de ejercer esa opción; y

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía de la cantidad que se espera que se pague bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento (continuación)

Arrendamiento financiero (continuación)

La Caja presenta activos por derecho de uso que se clasifican en los “activos no corrientes”, y pasivos por arrendamiento que se clasifican en “pasivos corrientes y no corrientes” en el estado de situación financiera intermedio.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

Caja 18 ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento que tengan un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor, incluido el equipo de TI. La Caja reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Al 30 de septiembre de 2022, Caja 18 no ha aplicado la modificación a la NIIF 16 “Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19”.

f.5) Propiedades de inversión

En el rubro Propiedades de Inversión, Caja 18 incluye principalmente lo correspondiente a oficinas y centros vacacionales y recreacionales que se mantienen para la obtención de rentas a largo plazo, mediante la explotación de los bienes en un régimen de arrendamiento.

Las propiedades de inversión son reconocidas inicialmente a su costo de adquisición y posteriormente al valor razonable con cambios en resultados.

Al 30 de septiembre de 2022, Caja 18 no ha efectuado nuevas tasaciones.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

g) Deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

Si el valor recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo se estima que es menor que su valor libro, este último se disminuye al valor recuperable, reconociendo una pérdida por deterioro. En relación con los activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de balance en búsqueda de cualquier indicio que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido.

Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su monto recuperable.

Ese monto aumentado no puede exceder el valor libro que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido en el estado de resultados a menos que un activo sea registrado al monto reevaluado, caso en el cual el reverso es tratado como un aumento de reevaluación.

Entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022, no se han detectado indicios de deterioro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

h) Activos mantenidos para la venta

Los activos no corrientes, o grupos de activos para su disposición compuestos de activos y pasivos, se clasifican como mantenidos para la venta si es altamente probable que sean recuperados fundamentalmente a través de la venta y no del uso continuo.

Estos activos, o grupos mantenidos para su disposición, por lo general se miden al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. Cualquier pérdida por deterioro del valor de un grupo de activos mantenidos para su disposición se distribuye primero a la plusvalía y luego se prorratea a los activos y pasivos restantes, excepto que no se distribuye esta pérdida a los inventarios, activos financieros, activos por impuestos diferidos, activos por beneficios a los empleados, propiedades de inversión o activos biológicos, que continúan midiéndose de acuerdo con las otras políticas contables de Caja 18. Las pérdidas por deterioro del valor en la clasificación inicial como mantenido para la venta o mantenido para distribución y las ganancias y pérdidas posteriores surgidas de la nueva medición se reconocen en resultados. Cuando se han clasificado como mantenidos para la venta, los activos intangibles y las propiedades, planta y equipo no siguen amortizándose o depreciándose, y las participadas contabilizadas bajo el método de la participación dejan de contabilizarse bajo este método.

i) Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de participación

Las inversiones en asociadas sobre las que Caja 18 puede ejercer influencia significativa, pero sin tener el control, se registran por el método de la participación. En término general, la influencia significativa se presume generalmente en aquellos casos en los que la entidad posee una participación de entre un 20% y 50% de los derechos de voto, en caso contrario, si posee menos de un 20% se debe demostrar que existe influencia significativa. Al 30 de septiembre de 2022 Caja 18 no presenta inversiones contabilizadas por el método de la participación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

j) Activos intangibles

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

Las vidas útiles estimadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son las siguientes:

	30.09.2022		31.12.2021	
	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)	Vida Útil Mínima (años)	Vida Útil Máxima (años)
Programas informáticos	6	8	6	8
Licencias computacionales	2	3	2	3

k) Impuestos 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.

l) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo incluye documentos y dinero disponible, saldos disponibles mantenidos en bancos y activos altamente líquidos con vencimientos originales a menos de tres meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable.

El efectivo y equivalente al efectivo se reconoce en el estado de situación financiera intermedio al costo amortizado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

m) Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras y obligaciones por bonos se valorizan inicialmente al valor razonable menos costos transaccionales y con posterioridad son medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

n) Fondo Social

Corresponde a los recursos netos formados por la Caja de Compensación a través del tiempo conforme a lo dispuesto en el artículo 29 de la Ley N°18.833. La citada ley establece que el Fondo Social se formará con los siguientes recursos: comisiones, reajustes e intereses de los capitales dados en préstamos, rentas de inversiones, multas, intereses penales, producto de venta de bienes y servicios, donaciones, herencias, legados y demás recursos que establezca la ley.

El Artículo 30 de la Ley N°18.833 señala que los recursos del Fondo Social se destinarán a financiar los regímenes de prestaciones de Crédito Social y prestaciones adicionales, al 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.

o) Cuentas por pagar comerciales y Otras cuentas por pagar

En este ítem se incluyen las cuentas y/o documentos por pagar provenientes exclusivamente de operaciones propias de la entidad a favor de terceros. Además, se incluyen los valores por pagar al Fondo Único de Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía y al Fondo de Subsidios por Incapacidad Laboral, por concepto de los regímenes legales que administra la Caja.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

p) Activos y pasivos financieros

Caja 18, ha definido los modelos de negocio en relación con NIIF 9 – Instrumentos Financieros, y su aplicación no ha generado impactos significativos en los Estados Financieros de Caja 18. La Caja realizó una evaluación detallada de los tres aspectos de la norma y de su impacto en los estados financieros, el cual se resume como sigue:

Clasificación y medición: Como requerimiento de la NIIF 9, Caja 18 realizó un nuevo enfoque de clasificación para los activos financieros, basado en dos conceptos: las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero y del modelo de negocio de Caja 18, cuyo objetivo es logrado mediante el cobro de los flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros. Bajo este nuevo enfoque se sustituyeron las cuatro categorías de clasificación de la NIC 39 por las tres categorías siguientes:

- **Costo amortizado**, si los activos financieros se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener flujos de efectivo contractuales.
- **Valor razonable con cambios en otro resultado integral**, si los activos financieros se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.
- **Valor razonable con cambios en resultados**, categoría residual que comprende los instrumentos financieros que no se mantienen bajo uno de los dos modelos de negocio indicados anteriormente, incluyendo aquellos mantenidos para negociar y aquellos designados a valor razonable en su reconocimiento inicial.

Tanto los instrumentos incluidos en efectivo y efectivo equivalente como también los préstamos y cuentas por cobrar se mantienen para obtener los flujos de efectivo contractuales que representan únicamente pago de capital e intereses, por lo tanto, cumplen los criterios para ser medidos a costo amortizado bajo NIIF 9.

En relación al tratamiento y criterio de deterioro de activos financieros de acuerdo a NIIF 9 se mide bajo un modelo de pérdidas crediticias esperadas. Sin embargo, según lo indicado en nota 2 b), Caja 18 mide el deterioro de sus activos financieros según lo establecido en Circular N°2.588 de la SUSESO (Superintendencia de Seguridad Social).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

p) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

Baja:

Activos financieros

La Caja da de baja en cuentas un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en que la se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, o no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene control sobre los activos transferidos.

Pasivos financieros

La Caja da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Caja también da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las condiciones nuevas al valor razonable.

En el momento de la baja en cuentas de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluidos los activos que no son en efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

q) Medición del valor razonable

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

Al medir el valor razonable, la Administración utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio el activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo y otros elementos. En consecuencia, la intención de Caja 18 de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

q) Medición del valor razonable (continuación)

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

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

Una medición a valor razonable supone que un pasivo financiero o no financiero o un instrumento de patrimonio propio de Caja 18 se transfiere a un participante de mercado en la fecha de la medición.

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

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los inputs utilizados para la medición, se establece de acuerdo a los siguientes niveles:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios).

Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

q) Medición del valor razonable (continuación)

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual se clasifica la medición de valor razonable efectuada es determinada en su totalidad en base al input o dato del nivel más bajo que es significativo para la medición. Para este propósito, la relevancia de un dato es evaluada en relación con la medición del valor razonable en su conjunto. Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de Nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

La determinación de que constituye el término "observable" requiere de criterio significativo de parte de la administración del Fondo. Es así como, se considera que los datos observables son aquellos datos de mercado que se pueden conseguir fácilmente, se distribuyen o actualizan en forma regular, son confiables y verificables, no son privados (de uso exclusivo), y son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado pertinente.

r) Instrumentos derivados

Los contratos derivados financieros "swaps tasa de interés", son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera a su valor de negociación (costo) y posteriormente valorados a su valor razonable.

El valor razonable es determinado con variables y cotizaciones de mercado. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo, cuando este es negativo, en los rubros "Otros activos financieros" o "Otros pasivos no financieros" según corresponda.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para efectos cubrir los riesgos de las fluctuaciones de tasas (cobertura financiera), se incluyen en el rubro "Costos financieros" del Estado de Resultado.

Al 30 de septiembre de 2022, Caja 18 no tiene derivados.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes

Corresponden a:

- i) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, y mutuos hipotecarios: Son activos financieros no derivados (con pagos fijos y determinables), que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, directamente a un deudor, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente, inicialmente se valorizan a valor razonable y posteriormente se registran bajo el método del costo amortizado a la tasa de interés efectiva.
- ii) Cuentas por cobrar que se originan por el déficit de los fondos de cesantía, familiar y licencias médicas, saldo que se determina a fin de mes después del pago efectuado por esos conceptos a los afiliados y que es reintegrado por la SUSESO.
- iii) Cuentas por cobrar a Compañías de Seguros, corresponden a cuotas de créditos sociales de afiliados fallecidos, las cuales se recuperarán a través de los seguros de desgravamen contratados con la Compañía de seguros.
- iv) Deudores por venta de servicios a terceros, corresponden a convenios de recaudación los que son facturados una vez prestado el servicio.

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (continuación)

Deterioro de la cartera de crédito social

El tratamiento aplicado por Caja 18 para el deterioro de la cartera de crédito social y reconocimiento de los intereses por créditos morosos difiere de lo establecido por la NIIF 9, a continuación, detallamos la metodología utilizada, según lo indicado en nota 2.b):

El cálculo de las provisiones para Crédito Social se efectúa de acuerdo con lo establecido en la circular N°2588 de la Superintendencia de Seguridad Social y sus modificaciones, la cual considera las siguientes categorías según los distintos tipos de riesgos de la cartera de crédito:

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

La pérdida que contabiliza Caja 18, es igual a la suma de las pérdidas de los créditos sociales y los créditos hipotecarios de las categorías antes mencionadas.

Datos de entrada, supuestos y técnicas de estimación utilizados en la medición de la provisión estándar y complementaria

Las provisiones realizadas por Caja 18, son confeccionadas conforme a las instrucciones normativas de la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO). Por lo anterior y para el cálculo de la provisión estándar se utiliza el factor normativo de acuerdo con la morosidad de las obligaciones de los deudores y saldo del crédito.

Para este efecto, se considerará la siguiente situación de morosidad, debiendo quedar clasificado, en la categoría que corresponda, el saldo de los créditos:

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

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

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

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

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

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

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (continuación)

Datos de entrada, supuestos y técnicas de estimación utilizados en la medición de la provisión estándar y complementaria (continuación)

La provisión estándar que la Caja debe contabilizar corresponde a aquella que se obtiene de multiplicar la exposición de cada categoría de riesgo (categorías descritas anteriormente), por el respectivo factor que se muestra en la siguiente Tabla:

Categoría de Riesgo	Factor Trabajador	Factor Pensionado
Categoría "A"	0,01	0,00
Categoría "B"	0,10	0,10
Categoría "C"	0,16	0,16
Categoría "D"	0,25	0,25
Categoría "E"	0,33	0,33
Categoría "F"	0,38	0,38
Categoría "G"	0,42	0,42
Categoría "H"	0,50	0,50

Las provisiones complementarias miden el riesgo idiosincrático y son de carácter complementario a la provisión estándar. La matriz de cálculo es definida internamente por cada Caja según las instrucciones normativas o definido por SUSESO. Se utilizan factores de provisión complementario en base al perfil del deudor, perfil empresa, y tipo del crédito, de acuerdo con lo indicado en la Nota 4 "Administración del riesgo" letra a) Riesgo de Crédito.

Perspectivas macroeconómicas

La información de perspectivas macroeconómicas adversas, concentraciones de industrias, etc. se recoge en los distintos segmentos utilizados para la provisión complementaria. Existen factores de provisión complementarios aplicados a grupos de deudores según tipo de deudor como trabajador afiliado/ no afiliado a Caja 18, independiente, pensionado afiliado/no afiliado a Caja 18. Como también existen factores de provisión complementarios según características del tipo de producto.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (continuación)

Información sobre la naturaleza y efectos de las modificaciones de los flujos de efectivos contractuales sobre la medición de las pérdidas crediticias esperadas

Respecto de las renegociaciones y/o refinanciamiento, podemos informar que de acuerdo a las mediciones realizadas, bajo la definición interna de la caja de Pérdida, que consiste en evaluar si la tasa de provisión está por sobre la "Pérdida Neta" (BackTest). El cálculo de "Pérdida Neta" es el siguiente "Pérdida Neta = Pérdida Bruta x (1-Recuperación de Pérdida Bruta a 24 Meses)", donde la "Pérdida Bruta" corresponde a todos los deudores con más de 365 días mora 12 meses después del mes que se está analizando de la cartera. Al revisar el cuadro adjunto podemos señalar que nos encontramos en cumplimiento del modelo establecido:

Fecha	Tasa Provisión (1)	Índice de pérdida Esperada
mar-15	8,3%	8,2%
jun-15	9,0%	8,7%
sept-15	9,5%	8,9%
dic-15	9,4%	8,4%
mar-16	9,5%	8,2%
jun-16	10,0%	8,9%
sept-16	10,6%	9,5%
dic-16	10,7%	9,6%
mar-17	10,5%	9,4%
jun-17	9,9%	8,9%
sept-17	10,1%	7,8%
dic-17	10,3%	7,0%
mar-18	10,2%	6,7%
jun-18	9,8%	6,4%
sept-18	9,3%	6,0%
dic-18	9,0%	5,5%
mar-19	9,1%	5,3%
jun-19	9,0%	5,2%
sept-19	9,1%	5,3%
dic-19	9,1%	5,3%

(1) Considera las provisiones estándar y complementaria.

Los modelos establecidos por la Caja se encuentran supeditados a las definiciones normativas realizadas por la SUSESO, con la finalidad de realizar evaluaciones permanentes del comportamiento de las carteras en sus distintas categorías.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes (continuación)

Reconocimiento de los intereses de créditos morosos

Caja 18, de acuerdo con lo requerido por la SUSESO deja de reconocer los ingresos por intereses para aquellos créditos sociales con morosidad superior a 3 cuotas, este criterio más conservador no cumple con lo establecido por la NIIF 9. Bajo Normas Internacionales de Información Financiera no se suspende el devengo de intereses y se debe estimar la recuperabilidad de los flujos futuros a la tasa de interés efectiva.

t) Provisiones

Las obligaciones existentes a la fecha de los estados financieros intermedios, 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 intermedios, sobre las consecuencias del suceso y son re-estimadas en cada cierre contable posterior.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

u) Beneficios a los empleados

i) 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.

ii) Indemnizaciones por años de servicio

En concordancia a lo dispuesto en el artículo 26 N°9 de la ley 18.833, Caja 18 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 de acuerdo a NIC 19. En el caso de pagarse una indemnización legal, ella se carga al resultado en el ejercicio en que ocurre dicho evento.

iii) Participación en resultado de los empleados

La participación en resultado de los empleados se encuentra regida por la política de remuneraciones aprobada por el Directorio.

v) Activos y pasivos contingentes

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de Caja 18.

Caja 18 no reconoce ningún activo contingente.

Un pasivo contingente es una obligación posible surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están completamente bajo el control de Caja 18.

Caja 18 al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, sólo reconoce pasivo contingente asociado al juicio con empresa de tecnologías lógicas, el cual se incluye en las revelaciones correspondientes en nota 28 de los estados financieros intermedios.

w) Transacciones con partes relacionadas

Caja 18 revela en notas a los estados financieros intermedios (ver detalle en nota 19) las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24, informando el personal clave de la Administración de la entidad.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo con los activos o conceptos que lo originan y de acuerdo a los requerimientos de la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios, que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: En un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

Corresponde a la entrada bruta de beneficios económicos durante el ejercicio, surgidos en el curso de las operaciones de la Caja. El monto de los ingresos se muestra neto de los impuestos que las gravan, descuentos de precios y otros que afecten directamente el precio de venta.

La Caja reconoce ingresos ordinarios y otros ingresos (distintos a intereses, reajustes y arriendos) de conformidad con la metodología requerida en la NIIF 15 - Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con sus clientes, basado en el principio de que los ingresos se reconocen por un monto que refleje la contraprestación a la que la entidad espera tener derecho a cambio de transferir bienes o servicios a un cliente. Este tipo de ingresos se refiere a la venta de servicios.

Este principio fundamental debe ser aplicado en base a un modelo de cinco pasos: (1) identificación del contrato con el cliente; (2) identificación de las obligaciones de desempeño del contrato; (3) determinación del precio de la transacción; (4) asignación del precio de la transacción a las obligaciones de desempeño; y (5) reconocimiento de los ingresos cuando (o a medida que) se satisfacen las obligaciones de desempeño.

Caja 18 reconoce los ingresos cuando se han cumplido satisfactoriamente los pasos establecidos en la NIIF 15 y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la compañía.

Los principales tipos de ingresos son los siguientes:

x.1) Ingresos por intereses y reajustes

Caja 18 reconoce los ingresos por intereses y reajustes sobre créditos sociales medidos a costo amortizado según NIIF 9.

Los ingresos financieros de los intereses asociados a la venta de créditos sociales se reconocen en forma devengada en función del plazo pactado con los clientes. Los intereses se reconocen usando el método de la tasa de interés efectiva. Los ingresos financieros de los créditos que están deteriorados son reconocidos a la tasa de interés efectiva.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos (continuación)

x.2) Ingresos de actividades ordinarias

Son aquellos que se registran una vez que el servicio ha sido prestado. Un servicio es prestado cuando el resultado de una transacción pueda ser estimado con fiabilidad. En Caja 18 se presentan los siguientes:

- **Ingresos por prestaciones complementarias**

Corresponde a la facturación por concepto de gastos de administración, cobrada a las empresas que están suscritas a convenios de prestaciones complementarias, y se reconocen en ingresos cuando se cumple la obligación de desempeño de presta el servicio.

- **Ingresos por prestaciones de servicios**

Corresponde a la recaudación por la intermediación de servicios otorgados a nuestros afiliados tales como: primas de seguros y convenios. Los ingresos por concepto de comisiones cobradas a las compañías de seguros que percibe Caja 18, por la intermediación de los seguros asociados al otorgamiento del crédito de los afiliados, que lo soliciten. De acuerdo con lo indicado por NIIF15 la obligación de desempeño se reconoce con la entrega del servicio.

- **Arriendo de propiedades de inversión**

Son reconocidos linealmente durante la vigencia del contrato de arrendamiento, de acuerdo a lo indicado en NIIF 15.

- **Ingresos por centros vacacionales y recreacionales**

La Caja posee ingresos por servicios otorgados a los afiliados que forman parte de sus prestaciones adicionales. Los ingresos se reconocen cuando se transfiere el control al cliente del servicio prestado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos (continuación)

x.3) Otros ingresos

- Ingresos por fondos nacionales

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

- Ingresos por prestaciones adicionales

Las prestaciones adicionales son beneficios sociales otorgados a pensionados y trabajadores afiliados a Caja 18, el ingreso se reconoce al momento de efectuar el servicio o prestación.

- Aporte 1% pensionado

Corresponde a la cotización del 1% de la pensión de los afiliados pensionados a Caja 18 y se registra en forma mensual al momento de recibir el pago de las entidades pagadoras de pensiones.

- Comisión de seguros

Corresponde a los ingresos por concepto de comisiones cobradas a las compañías de seguros que percibe Caja 18, por una comisión por recaudación de los seguros asociados al otorgamiento del crédito de los afiliados, que lo soliciten.

y) Clasificación corriente y no corriente

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

En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de Caja 18 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 Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

z) Información por segmentos

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.

De acuerdo al principio básico de la NIIF 8, se debe revelar la información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera, para un mejor entendimiento del negocio.

Un segmento de operación, conforme a la NIIF 8, es un componente de la entidad en el que se reúnen las siguientes características:

- que desarrolla actividades de negocio de las que puede obtener ingresos de las actividades ordinarias e incurrir en gastos (incluidos los ingresos de las actividades ordinarias y los gastos por transacciones con otros componentes de la misma entidad)
- cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la entidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento.
- sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada (contable, gestión u otra).

De esta forma Caja 18 de Septiembre tiene por objeto la administración de regímenes de seguridad social por delegación del estado, siendo su objetivo 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, para ello ha desarrollado una variedad de productos y servicios que proveen el financiamiento para una estructura amplia de beneficios para sus afiliados (asignaciones en dinero, convenios médicos y cofinanciamiento de actividades recreativas y turísticas).

De acuerdo con lo expuesto anteriormente Caja 18, es por sí misma un solo segmento, y debe ser analizada en su conjunto para lograr un entendimiento de su negocio, además el Directorio y la Gerencia General revisan mensualmente los resultados de la operación del negocio, como un conjunto para la toma de decisiones acerca de asignación de recursos y para valorar el desempeño, para los que existe información financiera discreta disponible.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

aa) Bases de medición

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

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

bb) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

- | | |
|---|-------------|
| - Colocaciones de crédito social, (neto) | (Nota N°6) |
| - Otros activos no financieros, corrientes | (Nota N°9) |
| - Otros activos no financieros, no corrientes | (Nota N°11) |
| - Propiedades, Planta y equipos (neto) | (Nota N°15) |
| - Activos intangibles distintos de la plusvalía | (Nota N°17) |
| - Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos | (Nota N°18) |
| - Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | (Nota N°23) |
| - Otras provisiones | (Nota N°28) |

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables

En el mes de marzo de 2022 la Superintendencia de Seguridad Social instruyó a las cajas a través de la circular N°3.657 en donde cambio la tasa de recaudación del aporte de Fonasa del 3,1 al 6,45 desde febrero de 2022.

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022

IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual (continuación)

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 16 Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del período.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos de PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones. Se requerirá juicio para determinar qué costos están "directamente relacionados con las actividades del contrato", pero creemos que la guía en la IFRS 15 será relevante.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato (continuación)

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020

El IASB ha emitido “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”. El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

IFRS 1: Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los estados financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las IFRS de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1.

IFRS 9: Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la IFRS 16: Incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 – 2020 (continuación)

IAS 41: Tributación en las mediciones del valor razonable. La enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable de los activos dentro del alcance de la NIC 41.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

Nuevos pronunciamientos (normas, interpretaciones y enmiendas) contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a las IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Sociedad no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

	Normas e Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17	Contratos de seguros	1 de enero de 2023

NIIF 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional. Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Nuevos pronunciamientos (normas, interpretaciones y enmiendas) contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023 (continuación)

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, requiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

Esta norma no aplica a la Caja por lo que no tendrá efecto.

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En junio 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o posteriores al 1 de enero de 2023 (continuación)

IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o posteriores al 1 de enero de 2022 (continuación)

IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o posteriores al 1 de enero de 2022 (continuación)

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción (continuación)

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 3 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios.

Nota 4 - Administración del Riesgo

El control de riesgo es uno de los pilares de Caja 18, por lo cual, la Gerencia de Riesgo y Normalización es responsable de la gestión del riesgo de las diversas actividades y procesos de la Caja, con una visión independiente, profesional y altamente técnica de evaluación, administración, control y seguimiento de los riesgos potenciales, en total consistencia con las definiciones estratégicas especificadas por la Alta Dirección, a la que reporta a través del Comité de Riesgo y Finanzas.

El Comité de Riesgo y Finanzas, es la entidad Corporativa que depende directamente del Directorio de la Caja. Dentro de sus funciones principales están:

- a) 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 relación con la estrategia definida por la Caja, e informando de ello al Directorio, de modo que sea este último quien adopte las decisiones que estime convenientes.
- b) Definir las políticas que permitan enfrentar y mitigar los riesgos identificados, en cuyo diseño se consideren, entre otros aspectos, recursos, estrategias y mecanismos de verificación y supervigilancia, y proponer, además, las actualizaciones y perfeccionamiento constante de las mismas.
- c) Estudiar y pronunciarse acerca de la estructura de financiamiento propuesta por la administración de la Caja.
- d) 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.
- e) Estudiar y pronunciarse acerca de la política de provisiones elaborada por la administración para posteriormente someterla a consideración del Directorio.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Estudiar y pronunciarse acerca de las propuestas de la administración respecto de los niveles de riesgo tolerables en materia de riesgo crediticio, financiero, operacional y reputacional.

g) Proponer para someter a consideración del Directorio, las políticas de riesgo crediticio, financiero, operacional y reputacional.

h) Efectuar el seguimiento del cumplimiento de las políticas de riesgo crediticio, financiero, operacional y reputacional; y presentar al Directorio los respectivos informes.

i) El tratamiento de las materias de control interno en el Comité debe quedar reflejado en sus políticas y documentación de respaldo.

Consecuentemente, la gestión de la Gerencia de Riesgo y Normalización tiene como objetivo entregar al Comité de Riesgo y Finanzas una correcta y eficiente administración de la relación riesgo/retorno para cada línea de negocio y en los distintos segmentos de clientes, alineando las estrategias de negocio con el nivel de riesgo deseado en sus diferentes dimensiones, las que están referidas a:

- a) **Riesgo Crédito**, determinación de la probabilidad de que el sujeto de crédito deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por insolvencia o incapacidad, estableciendo los niveles máximos permitidos de pérdida de cartera, mejorando y optimizando los procesos de otorgamientos y cobranza.
- b) **Riesgo Financiero**, el cual se compone de la evaluación de la posición financiera medida por:
 - Riesgo de Mercado, los que surgen al mantener descalces entre activos y pasivos, cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones de mercado en tasas de interés o inflación.
 - Riesgo Liquidez, referido a la posibilidad de que la entidad no pueda cumplir sus compromisos de pago en los plazos acordados, por descalces entre los flujos de ingresos y de egresos.
- c) **Riesgo Operacional**, referido a la identificación, medición y control de riesgos en los procesos, seguridad de la información, continuidad de negocios y cumplimiento normativo.
- d) **Riesgo Reputacional**, asociado a la implementación de sistemas de control, para la evaluación del riesgo analizando elementos internos o externos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

Para cada una de estas dimensiones, se requiere de conocimientos expertos y especializados, propios de la Gerencia de Riesgo y Normalización, a su vez, se busca la participación y compromiso en la gestión de las distintas unidades de nuestra organización que intervienen en los procesos asociados a factores de riesgo. Parte de las actividades propias de la Gerencia de Riesgo y Normalización son:

a) Riesgo Crédito

A cargo de toda la gestión de la aplicación de las normas SUSESO para la determinación de las provisiones necesarias (estándar y complementarias) de la cartera definido a través de la Circular N°2.588 y determinando los montos adicionales de provisiones para cubrir las pérdidas esperadas, los cuales son estudiados y controlados a través de seguimientos como metodologías de Back Test. También gestiona y define las estrategias y seguimientos para mejorar la gestión comercial y venta de las agencias, manteniendo un estricto enfoque de riesgo controlado a través del análisis y seguimiento de las camadas de otorgamiento de crédito, lo que permite realizar:

1. Ajustes en el proceso de Otorgamiento de Crédito, estableciendo exigencias diferenciadas en límites relacionados con la exposición máxima y de la misma manera, procedimientos por tipo de segmentos de sujetos de crédito, siendo evaluados a través de una matriz de doble entrada que incorpora antecedentes de la empresa y el trabajador, gestionando y controlando el riesgo en la apertura del crédito. De esta manera, bajo una visión de gestión de portfolio, se contribuye a una mejor propuesta de valor y mejor calidad de servicio para los segmentos definidos como de más bajo riesgo y viceversa para aquellos calificados como de riesgo mayor al normal.
2. Potenciación de la oferta de crédito por medio de la preevaluación centralizada en riesgo por medio de la preselección de los sujetos de crédito y a su vez agilizar la gestión comercial en las agencias.
3. Ajustes en el proceso de Evaluación de Crédito que permite mejoras en la calidad y en los tiempos de respuesta al área comercial.
4. Estandarización de la información, para mejorar la gestión de los convenios con las Empresas, con el objetivo de contar con una adecuada gestión y administración de los convenios, a través de modelos de estratificación, bloqueo, desbloqueo y autorizaciones especiales.

Desde el punto de vista de la recuperación de la cartera morosa, y como parte de un proceso continuo de optimización, se definen estrategias a partir de criterios de segmentación de la cartera, con énfasis en la gestión en los casos con mayor exposición y dificultad, ajustando la asignación de la cartera morosa para la gestión de cobranza.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información Cuantitativa Riesgo Crédito

El total de colocaciones registradas en los estados financieros permite evidenciar los niveles de exposición de la Caja. Las actuales normas de pago permiten mitigar los efectos de incobrabilidad, ya que los créditos sociales se rigen bajo el pago y cobro de las cotizaciones previsionales, las que son descontadas a través de las remuneraciones y pensiones de los afiliados.

Mensualmente la Caja revisa las concentraciones de carteras de crédito según tipo de afiliado y por sector industrial de empresas, siguiendo los indicadores de morosidad por segmento, producto y fecha de origen del crédito.

El siguiente cuadro muestra la concentración por tipo de segmento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Segmento	Total Stock de Colocaciones Sep-2022	Total Stock de Colocaciones Dic-2021
	%	%
Pensionado	33,3	35,0
Trabajador	66,7	65,0
Total	100,0	100,0

Caja 18 en cumplimiento a su definición estratégica, implementada a través de su Política de otorgamiento de Crédito ha construido en el tiempo una cartera de créditos con un mix balanceado que junto al modelo de clasificación de empresas en el segmento activo (Trabajadores), ha permitido obtener una sana y solida cartera de crédito.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 la concentración de colocaciones de la cartera del segmento Trabajador en términos del sector económico en que se desempeña la empresa afiliada a la cual pertenece el deudor, muestra los resultados que se detallan a continuación:

Industria	% Distribución	
	Sep-2022	Dic-2021
Industria Manufacturera	25,4	25,5
Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor; Reparación de Vehículos Automotores y Motocicletas	12,7	12,9
Enseñanza	9,2	9,6
Adm. Pública y Defensa; Planes de Seg. Social, Afiliación Obligatoria	8,6	7,8
Transporte y Almacenamiento	6,6	7,0
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	4,0	3,8
Actividades e Alojamiento y de Servicio de Comidas	3,7	3,7
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	3,2	3,5
Otras Actividades de Servicios	2,1	2,1
Actividades de Atención de la Salud Humana y de Asistencia Social	1,5	1,8
Actividades Financieras y de Seguros	1,3	0,9
Suministros de Agua, Evacuación de Aguas Residuales, Gestión de Desechos y Descontaminación	1,2	1,1
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	0,9	1,0
Actividades Inmobiliarias	0,9	0,9
Construcción	0,8	0,8
Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreativas	0,7	0,7
Información y Comunicaciones	0,6	0,4
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado	0,5	0,5
Explotación de Minas y Canteras	0,5	0,5
Otros	15,6	15,5
Total	100,0	100,0

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información de Provisiones a septiembre 2022			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisiones Complementarias M\$	Total Provisión M\$
A	856.001	1.841.349	2.697.350
B	438.631	438.616	877.247
C	497.928	527.297	1.025.225
D	669.025	382.527	1.051.552
E	685.220	276.920	962.140
F	647.515	226.751	874.266
G	617.504	180.610	798.114
H	3.453.469	812.548	4.266.017
Total Crédito Social	7.865.293	4.686.618	12.551.911
Hipotecario	857	-	857
Provisión Sistémica	-	-	-
Total	7.866.150	4.686.618	12.552.768

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones a diciembre 2021			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisiones Complementarias M\$	Total Provisión M\$
A	751.279	1.713.568	2.464.847
B	449.647	466.996	916.643
C	445.430	437.022	882.452
D	516.315	303.428	819.743
E	489.790	211.588	701.378
F	385.793	149.969	535.762
G	386.634	124.326	510.960
H	2.718.980	699.197	3.418.177
Total Crédito Social	6.143.868	4.106.094	10.249.962
Hipotecario	1.142	-	1.142
Provisión Sistémica	-	-	-
Total	6.145.010	4.106.094	10.251.104

Información cuantitativa riesgo de crédito

Las provisiones totales de la cartera corresponden a M\$12.553.284, que como índice total sobre la cartera de colocaciones es un 7,71%.

Todo esto deja a la Caja con una suficiencia de provisiones (holgada) para hacer frente a potenciales deterioros, sin embargo, si en consecuencia al análisis constante y pertinente de la cartera, se evidencia que el deterioro potencial antes señalado no se materializó, en consecuencia, es pertinente y adecuado liberar las provisiones que por este concepto hayan sido constituidas.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero

El Riesgo Financiero es la probabilidad de que algún evento tenga efectos financieros negativos en la organización, ya sea por movimientos adversos en las variables de mercado (Riesgo de Mercado) o por problemas para cumplir con las obligaciones contraídas a tiempo (Riesgo de Liquidez).

b.1) 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.

Análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado:

- a) El método utilizado en Caja 18 es la metodología de Valores en Riesgo (VAR) donde sus principales parámetros son una probabilidad de confianza de 99% y 99,9%. La hipótesis es un escenario de estrés en las cuentas definidas por la SUSESO.
- b) El método utilizado en la Caja 18 es la metodología de Valores en Riesgo (VAR) donde sus principales parámetros son una probabilidad de confianza de 99% y 99,9%. El objetivo del modelo consiste en asumir que las variaciones en las tasas de interés poseen una distribución normal (Se utilizan más de 100 períodos) y a través de la desviación estándar de la muestra se obtiene la tasa de interés con un VAR de 99% y 99,9%. Al estar hoy definidas las cuentas que deben ser utilizadas no existen limitaciones en la información de los activos y pasivos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.1) Riesgo de mercado (continuación)

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 de la SUSESO. 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 fórmulas estandarizadas para cada una.

Caja 18 no está afectada 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, en relación a sus pasivos.

Libro	Posición M\$	Exposición Monto M\$	Límite Normativo			Exposición	
			Monto M\$	%	Base	30.09.2022 %	30.09.2021 %
Libro Caja Corto Plazo	78.272.380	842.313	1.966.029	30%	Margen Financiero	12,66%	11,57%
Libro Caja Largo plazo	232.743.370	4.526.697	50.500.268	60%	Patrimonio	5,38%	9,40%

Posición: Corresponde a la suma de los flujos financieros esperados en las cinco primeras bandas temporales, es decir menor o igual a un año, y por otra parte los flujos de todas las bandas que cubren el largo plazo hasta 20 años. Las referidas bandas temporales son definidas por la SUSESO en la Circular N° 2.589 de fecha 11 de diciembre de 2009.

Exposición: Corresponde a la suma del descalce de los montos ponderados de acuerdo a la normativa SUSESO de las cinco primeras bandas temporales, es decir menor o igual a un año, y por otra parte, corresponde a la suma de los descalces ponderados de acuerdo a la misma normativa para todas las bandas hasta 20 años (Largo Plazo).

Monto (Límite Normativo): Es por una parte el equivalente al 30% del Margen Financiero para efectos de medir la exposición del Libro de Caja de Corto Plazo, y el 60% del Patrimonio para efectos de medir la Exposición del Libro de Caja de Largo Plazo. Estos porcentajes corresponden a la definición del tramo de tolerancia que Caja 18 definió bajo un criterio Base: Es el concepto (total) sobre el cual se aplican los ponderadores para determinar el Monto correspondiente al Límite Normativo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.1) Riesgo de mercado (continuación)

Margen Financiero: Corresponde al diferencial entre los flujos de ingresos financieros dados por los activos financieros, y los gastos producto de los pasivos financieros, del promedio móvil de los últimos cuatro trimestres.

Patrimonio: El patrimonio de una Caja de compensación está formado por la suma de los siguientes factores a) Fondo Social, que corresponde a los recursos netos de la Caja formado a través del tiempo; b) Reserva de Revalorización del Fondo Social; c) Ganancia (Pérdida) del ejercicio.

Fondo Social: Corresponde a los recursos netos destinados a financiar los regímenes de prestaciones de crédito social y de prestaciones adicionales, a adquirir bienes para el funcionamiento de la Caja y al financiamiento de los gastos administrativos de ésta. Dicho Fondo Social está compuesto por comisiones, reajustes e intereses de los capitales dados en préstamos, rentas de inversiones, multas, intereses penales, productos de venta de bienes y servicios, donaciones, herencias, legados y demás recursos que establezca la ley.

Límites: Conforme a lo establecido en la Circular N°2.589 de la Superintendencia de Seguridad Social, las Cajas de Compensación establecen de forma individual los rangos (%) de tolerancia al riesgo de forma consistente con la naturaleza y complejidad de las actividades que realizan. En atención a ello, el Directorio de la Caja ha establecido que el límite a la exposición del Libro de Caja Corto Plazo, no supere el 30% del Margen Financiero y que el límite a la exposición del Libro de Caja de Largo Plazo no supere el 60% del Patrimonio.

Por lo anterior, el porcentaje límite expresado en el cuadro como normativo corresponde a la definición del tramo de tolerancia que Caja 18 bajo un criterio conservador ha establecido para medir su nivel de exposición. Este límite se divide en Riesgo Normal, Riesgo Medio y Riesgo Alto, observando que el porcentaje de exposición del Libro de Caja de Largo Plazo al 30 de septiembre de 2022 se encuentra en riesgo normal.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.2) 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, que establece 5 bandas de tiempo para los flujos de las principales cuentas de ingreso y egreso de la Caja:

- 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.2) Riesgo de liquidez (continuación)

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

Riesgo Liquidez, Tabla flujos y vencimientos para Ingresos septiembre 2022.

Ingresos M\$ Nombre Cuenta	Banda 1 (15 días)	Banda 2 (30 días)	Banda 3 (90 días)	Banda 4 (180 días)	Banda 5 (365 días)
Disponible	2.805.087	2.805.087	2.805.087	2.805.087	2.805.087
Inversiones Financieras	3.296.426	3.296.426	3.296.426	3.296.426	3.296.426
Colocaciones de Crédito Social	4.882.850	4.882.850	17.069.627	35.102.712	68.616.545
Mutuos Hipotecarios no Endosables	919	919	2.757	5.514	11.029
Ingresos por Prestaciones Adicionales	7.865	15.731	47.192	94.383	188.767
Ingresos por Prestaciones Complementarias	323	645	1.935	3.870	7.740
Ingresos por Subsidios por Incapacidad Laboral	-	-	-	-	-
Ingresos por Fondo Unico Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía	1.143.588	1.143.588	3.430.764	6.861.528	13.723.056
Cotización Previsional	4.981.024	9.962.047	29.886.141	59.772.282	119.544.564
Deudores por Venta de Servicios a Terceros	337	674	2.023	4.046	4.046
Deudores Varios	48.075	96.150	96.150	96.150	96.150
Ingresos por Comisiones	253.821	253.821	919.952	1.918.832	3.832.498
Otros Ingresos	159.109	317.474	951.677	1.901.865	3.802.238
TOTAL INGRESOS M\$	17.579.424	22.775.412	58.509.731	111.862.695	215.928.146

Riesgo Liquidez, Tabla flujos y vencimientos para Egresos septiembre de 2022.

Egresos M\$ Nombre Cuenta	Banda 1 (15 días)	Banda 2 (30 días)	Banda 3 (90 días)	Banda 4 (180 días)	Banda 5 (365 días)
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	1.032.995	3.671.732	5.563.700	9.028.500	15.635.792
Egresos por Prestaciones Adicionales	86.289	172.578	517.733	1.035.465	2.070.931
Egresos por Subsidios por Incapacidad Laboral	4.757.290	9.514.579	28.543.737	57.087.474	114.174.948
Egresos por Fondo Único Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía	615.427	1.230.853	3.692.559	7.385.118	14.770.236
Obligaciones con Terceros	29.003	58.006	58.006	58.006	58.006
Obligaciones por Leasing	141.846	141.846	425.537	851.074	1.702.148
Gastos de Administración	836.555	1.673.113	5.019.338	10.038.677	20.077.353
Otros Egresos	-	1.099.452	1.099.453	2.198.904	6.399.168
TOTAL EGRESOS M\$	7.499.405	17.562.159	44.920.063	87.683.218	174.888.582

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.2) Riesgo de liquidez (continuación)

A continuación, se exhiben las diferencias entre ingresos y egresos por cada banda normativa de los cuadros anteriores:

DIFERENCIAS ENTRE INGRESOS Y EGRESOS					
	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5
	(15 días)	(30 días)	(90 días)	(180 días)	(365 días)
TOTAL INGRESOS (M\$)	17.579.424	22.775.412	58.509.731	111.862.695	215.928.146
TOTAL EGRESOS (M\$)	7.499.405	17.562.159	44.920.063	87.683.218	174.888.582
DIFERENCIA DE INGRESOS Y EGRESOS (M\$)	10.080.019	5.213.253	13.589.668	24.179.477	41.039.564

A su turno, la normativa de la SUSESO que regula el riesgo de liquidez, dispone los límites por cada una de las Bandas antes señaladas, y dicho límite corresponderá al equivalente a un porcentaje del Fondo Social, pero expuesto en términos negativos. De esta forma, los límites establecidos por Caja 18 para cada banda, son los siguientes:

A	B	Límite Normativo
Fondo Social al 31.08.2022	% Límite Normativo	A*B=C
	(10)%	(6.140.961)
	(25)%	(15.352.401)
\$61.409.605	(50)%	(30.704.802)
	(75)%	(46.057.204)
	(100)%	(61.409.605)

En el siguiente cuadro se exhibe la brecha existente entre nuestra posición al 30 de septiembre de 2022 y el límite normativo, en cada una de las bandas:

	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5
DIFERENCIA DE INGRESOS Y EGRESOS (M\$)	10.080.019	5.213.253	13.589.668	24.179.477	41.039.564
LIMITE NORMATIVO (M\$)	(6.140.961)	(15.352.401)	(30.704.802)	(46.057.204)	(61.409.605)
DIFERENCIA ENTRE DESCALCE ACTUAL Y LIMITE MÁXIMO (M\$)	16.220.980	20.565.654	44.294.470	70.236.681	102.449.169

Al cierre de septiembre 2022 observamos que se cumplen en todas las Bandas de Tiempo con los límites normativos fijados por la SUSESO.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo operacional

La Gestión de Riesgo Operacional de Caja 18 se basa en un modelo que contempla una visión integrada del riesgo operacional respecto de 3 ámbitos estratégicos:

- Productos y procesos,
- Continuidad del negocio, y
- Seguridad de la información.

A través del análisis, la revisión y mejora de los factores que originan el riesgo, los cuales se clasifican en procesos internos, personas, tecnología de información y eventos externos.

Una vez identificados los factores de riesgo y clasificados los riesgos por evento, se realiza la evaluación de riesgo operacional; generando los controles, dimensionamiento y planes sobre procesos, personas, sistemas y entorno.

Caja 18 centra sus esfuerzos en los principales procesos de negocio aplicando el modelo para proponer e implementar las mejoras que permitan mitigar los riesgos detectados.

El modelo de gestión de riesgo operacional, también contempla la revisión de los servicios externalizados y la evaluación de nuevos productos y desarrollos tecnológicos, con el fin de apoyar la gestión de Caja 18 y fortalecer la calidad de los mismos.

Las revisiones de riesgo son presentadas a la Gerencia de Riesgo y Normalización y al Comité de Riesgo y Finanzas, quienes supervisan la implementación y monitoreo del cumplimiento de la Política de Riesgo Operacional y la gestión de la unidad de Riesgo Operacional. Anualmente se realiza un proceso de autoevaluación del cumplimiento de los requerimientos que establece la Superintendencia de Seguridad Social, el que es presentado a estas mismas instancias.

Respecto de la Continuidad Operacional, Caja 18 cuenta con un Plan de Continuidad del Negocio y un Plan de Contingencia Tecnológico, que definen los procedimientos necesarios que permitan mantener el normal funcionamiento para la entrega de productos o servicios en niveles predefinidos aceptables ante distintos escenarios de disrupción. Anualmente se ejecutan pruebas, las que permiten verificar y mantener los planes antes mencionados.

La Seguridad de la Información, se define en Caja 18 como un atributo inseparable de los servicios que presta Caja 18, por lo cual, la confidencialidad, integridad y disponibilidad, en particular, y el resto de las características y cualidades de la información en general, deben ser resguardadas; con lo cual el modelo para la gestión de Riesgo Operacional toma parte de la detección de riesgos en este ámbito.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

d) Riesgo reputacional

En relación a la Circular N°3.220, las Cajas de Compensación deberán incorporar, como parte del sistema de control interno, la evaluación del riesgo de reputación, analizando aquellos elementos internos o externos que puedan afectar su percepción por parte de sus afiliados, público general, organismos reguladores y el mercado.

Caja 18 ha definido que la Gerencia de Riesgo y Normalización, por medio de la unidad de Riesgo Operacional, será la responsable de la gestión del riesgo reputacional, la cual se incorporará como actividad añadida e independiente a la gestión del riesgo operacional.

Grupos de Interés:

Entendiendo que la reputación es el reconocimiento que los grupos de interés hacen del comportamiento de una empresa en la satisfacción de sus expectativas, es necesario entender el riesgo reputacional en relación a la respuesta que esos grupos pueden tener cuando sus expectativas no se ven satisfechas.

Los grupos de interés definidos para Caja 18 son los siguientes:

- Trabajadores y Pensionados Afiliados.
- Empresas y Corporaciones Afiliadas.
- Trabajadores y Alta Dirección.
- Organismos Reguladores.
- Proveedores/Acreedores.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Riesgo de Capital

El patrimonio de una Caja de Compensación está formado por la suma de los siguientes factores:

- a) Fondo Social, que corresponde a los recursos netos de la Caja formados a través del tiempo;
- b) Reserva de Revalorización del Fondo Social; c) Excedente (déficit) del Ejercicio.

Los factores de riesgo del Capital provienen de elementos que han sido considerados ya en lo que se refiere al riesgo de crédito y de liquidez, puesto que el principal factor de pérdida patrimonial de Caja 18 proviene de la generación de déficit sostenido en sus operaciones o en un incremento del deterioro de la cartera que lleve a la pérdida total del patrimonio. Este elemento se controla mediante las pruebas de resistencia una de las cuales considera un escenario de incremento de la morosidad extremo pese a lo cual se mantiene el cumplimiento normativo tanto para el capital normativo como para las brechas de liquidez.

Requerimientos de Capital:

La actual normativa aplicable a las Cajas de Compensación ha establecido que el capital mínimo ajustado por riesgos debe ser de 16%. La expresión de esta condición es:

$$\frac{\text{FONDO SOCIAL}}{\text{ACTIVOS NETOS DE PROVISIONES PONDERADOS POR RIESGO}} \geq 16\%$$

La determinación de los activos ponderados por riesgo se hace separando los activos de Caja 18 en cinco categorías según su nivel de riesgo. Para determinar la ponderación se usa la siguiente tabla de factores:

Categoría	1	2	3	4	5
Factor	0%	10%	20%	60%	100%

	Saldo al 30.09.2022 M\$	Saldo al 31.12.2021 M\$
Fondo Social	61.409.605	59.287.972
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)	203.187.212	191.311.461
Índice de Solvencia	31%	31%

El índice de Caja 18 es mayor que el límite normativo, lo que demuestra la buena condición de solvencia que presenta.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Riesgo de Capital (continuación)

Determinación de los activos ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)

Categoría	Descripción	Ponderación	30.09.2022 M\$
Categoría 1	a. Fondos disponibles en caja b. Fondos depositados a la Vista en Instituciones Financieras regidas por la Ley General de Bancos c. Instrumentos financieros emitidos o garantizados por el Banco Central de Chile.	0%	-
Categoría 2	Instrumentos Financieros emitidos o garantizados por el Fisco de Chile, se entienden comprometidos dentro de ellos, los activos del balance que correspondan a impuestos por recuperar.	10%	17.535
Categoría 3	Activos contra cualquier institución financiera regida por la Ley General de Bancos. Incluye depósitos a plazo, operaciones con pactos de retro compra e inversiones en letras de crédito o en bancos.	20%	756.060
Categoría 4	Préstamos con garantía hipotecaria para vivienda, otorgados al adquirente final de tales inmuebles	60%	-
Categoría 5	a. Otros activos financieros b. Todos los demás activos no incluidos en las categorías anteriores que estén afectos a riesgo de crédito.	100%	202.413.617
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)			203.187.212

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgos derivados del COVID-19 (Coronavirus)

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud caracterizó el brote de una nueva cepa del coronavirus ("COVID-19") como una pandemia, del cual los primeros casos se registraron en China, en la localidad de Wuhan, durante diciembre de 2019. Este virus ha presentado un nivel de contagio y expansión muy alto, lo que ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios.

Esta crisis financiera global viene acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar a las empresas a enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez. Asimismo, los gobiernos han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

En este contexto, Caja 18 ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de los colaboradores, aseguramiento de la continuidad operacional y acciones Pro Beneficios de afiliados.

Caja 18 se encuentra evaluando activamente y respondiendo, a los posibles efectos del brote de COVID-19 en nuestros colaboradores, afiliados y proveedores, en conjunto con una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir su propagación.

Acciones derivadas de entes reguladores

Con fecha 25 de marzo de 2020 la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO), emitió el dictamen N°1.210 que "Emite pronunciamiento en materia de créditos sociales" y con fecha 18 de abril 2020 N°1.401 que "Imparte instrucciones en materia de crédito social a raíz de la entrada en vigor de la Ley N°21.227". En las cuales se establecen medidas bajo las cuales las Cajas de Compensación de Asignación Familiar deben postergar o reducir las cuotas de los afiliados que se encuentren afectados por la suspensión de sus contratos de trabajos o que se pacte una reducción de su jornada laboral.

En relación con este último Caja 18, decidió accionar un beneficio social a sus afiliados asumiendo el interés de esas operaciones postergadas como costo propio. Esta medida significó asumir el costo del interés de las operaciones postergadas al 30 de septiembre de 2022 de M\$66.975 y M\$1.710.909 al 31 de diciembre de 2021.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgos derivados del COVID-19 (Coronavirus) (continuación)

El monto operaciones es el siguiente:

Concepto	Monto al 30.09.2022 M\$
Oficio Circular SUSESO N°1210	10.408
Oficio Circular SUSESO N°1401	20.664
Postergación de cuotas con costo cero	35.903
Total al 30.09.2022	66.975

Oficios y/o circulares de entes reguladores no implementados

Al 30 de septiembre de 2022, Caja 18 no ha recibido nuevos oficios de sus entes reguladores que no hayan sido implementados.

Ayudas gubernamentales

Al 30 de septiembre de 2022, Caja 18 no ha obtenido ayudas gubernamentales para cumplir con sus compromisos a corto ni a mediano plazo.

Acciones implementación por el estado en relación a la administración de fondos nacionales

Al 30 de septiembre de 2022, no existen medidas adoptadas en relación con ayudas sociales implementadas por el Estado en relación con la administración de fondos nacionales.

Sin embargo, Caja 18 implementó un plan de medidas relacionadas con la atención de sus afiliados en cuanto a la administración de fondos nacionales, gestionando lo siguiente:

- 100% de las sucursales abiertas en horarios de atención acotados.
- Implementación de Call Center a distancia, aumento la dotación de ejecutivos en la atención.
- Implementación de trámites online pago de licencias médicas vía transferencia electrónica, actualización de cargas familiares, tramitación de licencia médica física, solicitud de crédito social pre aprobado, solicitud de seguro de cesantía asociado al crédito social, solicitud de subsidio de cesantía, pago de planillas de cobro a trabajadores de empresas vía transferencia electrónica.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

f) Riesgos derivados del COVID-19 (Coronavirus) (continuación)

Reducción de costos

Producto de la pandemia por el Covid-19, Caja 18 tomó una serie de iniciativas para la reducción de los gastos de administración adecuando a la organización con la nueva realidad y con la optimización de los recursos.

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30.09.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Caja (a)	\$	108.690	101.469
Bancos (b)	\$	2.765.924	5.455.981
Depósitos a plazo (c)	\$	2.771.445	-
Pactos de retroventa (d)	\$	1.008.857	500.052
Total		6.654.916	6.057.502

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

(a) Caja

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

(b) Bancos

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Septiembre 2022

Los saldos al 30 de septiembre de 2022 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa anual promedio %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	30.09.2022 M\$
23-08-2022	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,90	25-10-2022	1.000.000	11.400	1.011.400
23-08-2022	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,93	22-11-2022	510.000	6.008	516.008
30-08-2022	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,80	27-10-2022	366.484	3.029	369.513
08-09-2022	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,80	27-10-2022	366.484	2.150	368.634
23-08-2022	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,93	22-11-2022	500.000	5.890	505.890
Total							2.742.968	28.477	2.771.445

Diciembre 2021

Al 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no presenta saldos en este rubro.

(d) Pactos de retroventa

Los saldos al 30 de septiembre de 2022 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	30.09.2022 M\$
30-09-2022	96.772.490-4	Consortio Corredores de Bolsa S.A.	CLP	Pacto	0,85	03-10-2022	1.008.857	-	1.008.857
Total							1.008.857	-	1.008.857

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	31.12.2021 M\$
30-12-2021	96.535.720-3	Scotiabank Azul Corredores de Bolsa Ltda.	CLP	Pacto	0,31	04-01-2022	500.000	52	500.052
Total							500.000	52	500.052

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto)

6.1) Colocaciones de Crédito Social, Corrientes (Neto)

Las Colocaciones de Crédito Social se detallan a continuación:

Al 30 de septiembre de 2022

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	28.054.447	(1.103.323)	26.951.124
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.841	(17)	3.824
Subtotal (1)	28.058.288	(1.103.340)	26.954.948
Pensionados			
Consumo (*)	10.210.071	(79.288)	10.130.783
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	10.210.071	(79.288)	10.130.783
Total (1) + (2)	38.268.359	(1.182.628)	37.085.731

Al 30 de septiembre de 2022, 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 Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

6.1) Colocaciones de Crédito Social, Corrientes (Neto) (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	26.299.652	(1.221.855)	25.077.797
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.166	(15)	4.151
Subtotal (1)	26.303.818	(1.221.870)	25.081.948
Pensionados			
Consumo	9.982.382	(40.195)	9.942.187
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	9.982.382	(40.195)	9.942.187
Total (1) + (2)	36.286.200	(1.262.065)	35.024.135

Al 31 de diciembre de 2021, 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 Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

6.2) Deudores Previsionales (neto)

El detalle de los deudores previsionales (neto) con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Colocaciones trabajadores			
Consumo (*)	9.706.623	(5.085.870)	4.620.753
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.651	(53)	2.598
Subtotal (1)	9.709.274	(5.085.923)	4.623.351
Colocaciones pensionados			
Consumo (*)	170.087	(71.615)	98.472
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	170.087	(71.615)	98.472
Total (1)+(2)	9.879.361	(5.157.538)	4.721.823

(*) Este ítem incluye un monto por M\$1.430.313, derivado de los costos incrementales asociados al reconocimiento de la tasa efectiva de los créditos sociales por concepto de comisiones pagadas por renta variable a la fuerza de venta.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

6.2) Deudores previsionales (neto) (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Colocaciones trabajadores			
Consumo (*)	7.723.925	(4.119.429)	3.604.496
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.895	(76)	1.819
Subtotal (1)	7.725.820	(4.119.505)	3.606.315
Colocaciones pensionados			
Consumo (*)	283.806	(100.798)	183.008
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	283.806	(100.798)	183.008
Total (1)+(2)	8.009.626	(4.220.303)	3.789.323

(*) Este ítem incluye un monto por M\$1.376.893, derivado de los costos incrementales asociados al reconocimiento de la tasa efectiva de los créditos sociales por concepto de comisiones pagadas por renta variable a la fuerza de venta.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

6.3) Colocaciones de Crédito Social, no Corrientes (Neto)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
<u>Trabajadores</u>			
Consumo	72.837.752	(6.063.743)	66.774.009
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	72.060	(787)	71.273
Subtotal (1)	72.909.812	(6.064.530)	66.845.282
<u>Pensionados</u>			
Consumo	43.272.262	(148.072)	43.124.190
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	43.272.262	(148.072)	43.124.190
Total (1) + (2)	116.182.074	(6.212.602)	109.969.472

Los saldos correspondientes a colocaciones de crédito social que se encuentran 100% provisionadas y registradas en cuentas de orden según instrucciones de la circular N°2.588 de la SUSESO son las siguientes:

Septiembre 2022 M\$20.539.592

Diciembre 2021 M\$20.257.236

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

6.3) Colocaciones de Crédito Social, no Corrientes (Neto) (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
<u>Trabajadores</u>			
Consumo	61.385.771	(4.549.670)	56.836.101
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	68.669	(1.051)	67.618
Subtotal (1)	61.454.440	(4.550.721)	56.903.719
<u>Pensionados</u>			
Consumo	39.578.321	(218.015)	39.360.306
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	39.578.321	(218.015)	39.360.306
Total (1) + (2)	101.032.761	(4.768.736)	96.264.025

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

6.4) Información adicional de la cartera de crédito

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

Al 30 de septiembre de 2022:

Estratificación de la cartera	Cartera Al día	Morosidad				
		Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días
N° de clientes cartera no repactada (**)	86.213	1.880	977	934	830	765
Cartera no repactada bruta M\$	135.530.249	3.652.473	2.069.111	1.864.400	1.576.001	1.454.977
Número de clientes cartera repactada (*)	4.131	433	277	228	196	181
Cartera repactada bruta M\$	7.888.908	808.252	587.548	434.667	415.939	283.648
Total cartera bruta en M\$	143.419.157	4.460.725	2.656.659	2.299.067	1.991.940	1.738.625
Deterioro de la cartera M\$	(3.759.502)	(837.119)	(821.612)	(875.152)	(893.868)	(847.065)
Total cartera neta en M\$	139.659.655	3.623.606	1.835.047	1.423.915	1.098.072	891.560

Estratificación de la cartera	Morosidad				
	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total cartera
N° de clientes cartera no repactada (**)	624	496	501	1.962	95.182
Cartera no repactada bruta en M\$	1.131.109	890.883	880.989	3.055.795	152.105.987
Número de clientes cartera repactada (*)	170	159	135	488	6.398
Cartera repactada bruta M\$	345.835	310.651	252.881	895.478	12.223.807
Total cartera bruta en M\$	1.476.944	1.201.534	1.133.870	3.951.273	164.329.794
Deterioro de la cartera M\$	(777.146)	(695.339)	(673.898)	(2.372.067)	(12.552.768)
Total cartera neta en M\$	699.798	506.195	459.972	1.579.206	151.777.026

(*) Cartera repactada: se considera cualquier crédito que haya sido reprogramado presencialmente.

(**) Cartera no repactada: se considera cualquier crédito que no haya sido reprogramado presencialmente.

Cartera bruta M\$: Saldo Crédito Cartera Vigente.

Deterioro de la cartera M\$: Provisión Total Cartera Vigente.

Se incluye Cartera de Crédito e Hipotecarios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

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

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

Al 31 de diciembre de 2021:

Estratificación de la cartera	Cartera Al día	Morosidad				
		Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días
N° de clientes cartera no repactada (**)	83.729	2.043	1.066	832	631	524
Cartera no repactada bruta M\$	120.635.015	3.521.942	1.672.019	1.151.296	959.958	690.981
Número de clientes cartera repactada (*)	4.781	572	314	232	169	154
Cartera repactada bruta M\$	8.738.323	988.457	549.437	438.948	342.026	246.889
Total cartera bruta en M\$	129.373.338	4.510.399	2.221.456	1.590.244	1.301.984	937.870
Deterioro de la cartera M\$	(3.831.726)	(871.397)	(676.678)	(625.068)	(587.767)	(469.236)
Total cartera neta en M\$	125.541.612	3.639.002	1.544.778	965.176	714.217	468.634

Estratificación de la cartera	Morosidad				Total cartera
	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	
N° de clientes cartera no repactada (**)	499	417	422	1.688	91.851
Cartera no repactada bruta en M\$	650.330	566.331	562.460	2.221.634	132.631.966
Número de clientes cartera repactada (*)	105	122	112	473	7.034
Cartera repactada bruta M\$	162.098	194.330	167.374	868.739	12.696.621
Total cartera bruta en M\$	812.428	760.661	729.834	3.090.373	145.328.587
Deterioro de la cartera M\$	(423.947)	(443.193)	(443.571)	(1.878.521)	(10.251.104)
Total cartera neta en M\$	388.481	317.468	286.263	1.211.852	135.077.483

(*) Cartera repactada: se considera cualquier crédito que haya sido reprogramado presencialmente.

(**) Cartera no repactada: se considera cualquier crédito que no haya sido reprogramado presencialmente.

Cartera bruta M\$: Saldo Crédito Cartera Vigente.

Deterioro de la cartera M\$: Provisión Total Cartera Vigente.

Se incluye Cartera de Crédito e Hipotecarios.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

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

b) Cartera en cobranza judicial

AI 30.09.2022	Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial Cartera no Securitizada
Número empresas cartera protestada o en cobranza judicial	850
Cartera protestada o en cobranza judicial M\$	1.673.373

AI 31.12.2021	Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial Cartera no Securitizada
Número empresas cartera protestada o en cobranza judicial	701
Cartera protestada o en cobranza judicial M\$	1.544.964

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito

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

AI 30.09.2022	Total M\$
Saldo en provisiones al 01.01.2022	10.251.104
Recuperación de cartera castigada	(988.294)
Constitución de provisiones (ver nota 29)	3.289.958
Saldo de provisiones al 30.09.2022	12.552.768

AI 31.12.2021	Total M\$
Saldo en provisiones al 01.01.2021	12.949.436
Recuperación de cartera castigada	(2.705.811)
Constitución de provisiones	7.479
Saldo de provisiones al 31.12.2021	10.251.104

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

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

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

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

	Provisión Hipotecario M\$	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total M\$
Colocaciones (trabajadores)				
Consumo	-	7.692.098	4.560.838	12.252.936
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	857	-	-	857
Subtotal (a)	857	7.692.098	4.560.838	12.253.793
Colocaciones (pensionados)				
Consumo	-	173.194	125.781	298.975
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-
Subtotal (b)	-	173.194	125.781	298.975
Total (a) + (b)	857	7.865.292	4.686.619	12.552.768

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) (continuación)

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

	Provisión Hipotecario M\$	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total M\$
Colocaciones (trabajadores)				
Consumo	-	5.880.507	4.010.447	9.890.954
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.142	-	-	1.142
Subtotal (a)	1.142	5.880.507	4.010.447	9.892.096
Colocaciones (pensionados)				
Consumo	-	264.934	94.074	359.008
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-
Subtotal (b)	-	264.934	94.074	359.008
Total (a) + (b)	1.142	6.145.441	4.104.521	10.251.104

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	30.09.2022		
	Valor Bruto	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	430.139	(34.215)	395.924
Deudores por venta de servicios de terceros (2)	55.734	(39.558)	16.176
Cuenta por cobrar seguro desgravamen (3)	2.314.591	(175.720)	2.138.871
Deudores varios (4)	224.008	-	224.008
Total	3.024.472	(249.493)	2.774.979

El detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	31.12.2021		
	Valor Bruto M\$	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	4.566.227	(34.215)	4.532.012
Deudores por venta de servicios de terceros (2)	72.070	(18.001)	54.069
Cuenta por cobrar seguro desgravamen (3)	2.089.565	(102.447)	1.987.118
Deudores varios (4)	264.618	-	264.618
Total	6.992.480	(154.663)	6.837.817

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

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

Al 30 de septiembre de 2022:

Tramos de vencimiento	Cuenta por cobrar fondos nacionales	Deudores por venta servicios de terceros	Cuenta por cobrar seguro desgravamen	Deudores Varios	Provisión Incobrables	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera al día	384.145	11.100	1.487.563	224.008	(5.528)	2.101.288
Entre 1-30 días	15.835	487	151.917	-	(4.204)	164.035
Entre 31-60 días	6.973	712	22.846	-	(5.081)	25.450
Entre 61-90 días	379	546	22.105	-	(7.683)	15.347
Entre 91-120 días	684	1082	15.985	-	(7.332)	10.419
Entre 121-150 días	204	-	13.183	-	(6.964)	6.423
Entre 151-180 días	375	336	12.197	-	(7.120)	5.788
Entre 181 – 210 días	373	493	11.392	-	(7.918)	4.340
Entre 211 – 250 días	548	722	12.664	-	(8.802)	5.132
Más de 250 días	20.623	40256	564.739	-	(188.861)	436.756
Total	430.139	55.734	2.314.591	224.008	(249.493)	2.774.979

Al 31 de diciembre de 2021:

Tramos de vencimiento	Cuenta por cobrar fondos nacionales	Deudores por venta servicios de terceros	Cuenta por cobrar seguro desgravamen	Deudores Varios	Provisión Incobrables	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera al día	4.077.973	9.425	1.342.941	264.618	(3.223)	5.691.734
Entre 1-30 días	168.100	1.596	137.148	-	(2.451)	304.393
Entre 31-60 días	74.024	921	20.625	-	(2.962)	92.608
Entre 61-90 días	4.023	2.468	19.956	-	(4.479)	21.968
Entre 91-120 días	7.264	841	14.431	-	(4.275)	18.261
Entre 121-150 días	2.164	528	11.901	-	(4.060)	10.533
Entre 151-180 días	3.977	911	11.011	-	(4.151)	11.748
Entre 181 – 210 días	3.962	910	10.284	-	(4.616)	10.540
Entre 211 – 250 días	5.815	985	11.433	-	(5.132)	13.101
Más de 250 días	218.925	53.485	509.835	-	(119.314)	662.931
Total	4.566.227	72.070	2.089.565	264.618	(154.663)	6.837.817

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

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

- (1) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, M\$430.139 y M\$4.566.227 respectivamente, corresponden al déficit de los fondos subsidios por incapacidad laboral, operaciones pendientes o retenciones efectuadas por la SUSESO en los fondos de maternal, fondo único de prestaciones familiares, pagos anticipados beneficios legales, y asignación familiar.

Los movimientos de la provisión de cuentas por cobrar fondos nacionales al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	(34.215)	(34.215)
Constitución de provisión	-	-
Liberación de provisión	-	-
Aplicación de provisión	-	-
Saldo Final	(34.215)	(34.215)

- (2) El detalle de los Deudores por venta de servicios a terceros es el siguiente:

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	30.09.2022	31.12.2021
			M\$	M\$
Farmacias Ahumada S.A.	76.378.831-8	Convenio Médico	10.895	10.302
Compañía Chilena De Tabacos S.A.	90.286.000-2	Convenio seguro colectivo	8.715	8.715
Laboratorios Clínicos Bionet S.A.	96.951.870-8	Convenio Médico	3.835	-
Sociedad De alimentación Casino Express S.A.	78.793.360-2	Refacturación Consumo	2.757	2.610
3d Producciones Dannya Espinoza Gaete E.I.R.L.	76.232.353-2	Arriendo propiedad	2.380	2.854
Corp. Deportiva Social y Cultura Gol Iluminado.	65.705.530-1	Arriendo propiedad	2.371	-
Otras cuentas por Cobrar			24.781	47.589
Subtotal			55.734	72.070
Provisión Deudores Incobrables			(39.558)	(18.001)
Total			16.176	54.069

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

Los movimientos de la provisión de deudores incobrables para deudores por venta de servicio de terceros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial	(18.001)	(30.074)
Constitución de provisión	(47.873)	(6.192)
Liberación de provisión	12.496	7.047
Aplicación de provisión	13.820	11.218
Saldo Final	(39.558)	(18.001)

- (3) Corresponde principalmente a montos por cobrar a Bice Vida Compañía de Seguros S.A. asociados al cobro de pólizas de seguros de desgravamen de los créditos sociales, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el monto bruto corresponde a M\$2.314.591 y M\$2.089.565 respectivamente.

El deterioro asociado a este concepto al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a M\$175.720 y M\$102.447 respectivamente.

	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo Inicial	(102.447)	(100.623)
Constitución de provisión	(73.273)	(7.435)
Liberación de provisión	-	5.611
Aplicación de provisión	-	-
Saldo Final	(175.720)	(102.447)

- (4) El detalle de los deudores varios es el siguiente:

Concepto	Detalle	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Préstamo cuenta corriente al personal	Anticipo de remuneraciones y otros	89.886	69.409
Cheques a fecha	Pagos de clientes con documentos	1.751	6.365
Varios deudores	Varios	105.480	69.671
Cuentas por cobrar Adm. Fondos Vivienda	AFV por cobrar	-	54.423
Cuentas por cobrar Corp. Bienestar	Varios	1.912	4.149
Anticipo a proveedores	Anticipo a proveedor	5.017	582
Cuenta por cobrar afiliados	Varios	19.962	60.019
Total		224.008	264.618

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 8 - Instrumentos Financieros

8.1) Instrumentos financieros por categoría

La clasificación de activos financieros de acuerdo con lo descrito en la Nota 2.p) se detalla a continuación:

30.09.2022	Activos financieros a costo amortizado	Activos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral	Activos financieros a valor razonable a través de resultados	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	3.780.302	-	2.874.614	6.654.916
Colocaciones de crédito social (neto)	147.055.203	-	-	147.055.203
Deudores previsionales (neto)	4.721.823	-	-	4.721.823
Deudores comerciales	2.774.979	-	-	2.774.979
Total	158.332.307	-	2.874.614	161.206.921

31.12.2021	Activos financieros a costo amortizado	Activos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral	Activos financieros a valor razonable a través de resultados	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	500.052	-	5.557.450	6.057.502
Colocaciones de crédito social (neto)	131.288.160	-	-	131.288.160
Deudores previsionales (neto)	3.789.323	-	-	3.789.323
Deudores comerciales	6.837.817	-	-	6.837.817
Total	142.415.352	-	5.557.450	147.972.802

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.1) Instrumentos financieros por categoría (continuación)

Los instrumentos financieros mantenidos hasta el vencimiento se valorizan a su costo amortizado a la tasa efectiva.

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

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

30.09.2022	Pasivos financieros a costo amortizado	Pasivos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral	Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros, corrientes	17.686.173	-	-	17.686.173
Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes	2.224.029	-	-	2.224.029
Otros pasivos corrientes y no corrientes	103.818	-	-	103.818
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	7.470.844	-	-	7.470.844
Otros pasivos financieros, no corrientes	93.327.110	-	-	93.327.110
Total	120.811.974	-	-	120.811.974

31.12.2021	Pasivos financieros a costo amortizado	Pasivos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral	Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros, corrientes	11.914.715	-	-	11.914.715
Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes	1.312.551	-	-	1.312.551
Otros pasivos corrientes y no corrientes	114.614	-	-	114.614
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	6.237.191	-	-	6.237.191
Otros pasivos financieros, no corrientes	88.769.808	-	-	88.769.808
Total	108.348.879	-	-	108.348.879

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corrientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Seguros anticipados (1)	14.574	51.966
Bono de negociación colectiva (2)	128.000	128.000
Servicios de informática (3)	662.598	349.454
Total	805.172	529.420

- (1) Esta partida se compone principalmente de pólizas de seguros tomados por Caja 18 cubriendo riesgos de responsabilidad civil, seguros vehículos, entre otros.
- (2) Corresponde al bono de negociación colectiva entregado a los colaboradores asociados al sindicato, producto de la negociación colectiva realizada en mayo 2021 y que se amortiza en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración del convenio colectivo acordado entre las partes.
- (3) Corresponden principalmente a gastos pagados anticipadamente relacionados a costos asociados a servicios de informática.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 10 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes

Al cierre de al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes

Concepto	30.09.2022			31.12.2021		
	Valor Bruto	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Garantías (1)	88.763	-	88.763	80.780	-	80.780
Cheques protestados cobranza perjudicial (2)	11.059	(3.330)	7.729	7.518	(1.298)	6.220
Cuentas por cobrar (3)	54.849	(38.450)	16.399	62.461	(38.131)	24.330
Cuentas por cobrar Fondos Nacionales (4)	1.055.266	(332.469)	722.797	1.393.922	(356.807)	1.037.115
Bono de negociación colectiva (5)	74.668	-	74.668	202.666	-	202.666
Total	1.284.605	(374.249)	910.356	1.747.347	(396.236)	1.351.111

- (1) Corresponden al otorgamiento de garantías por contratos de arriendo de locales para las agencias de la caja.
- (2) Esta partida corresponde a cheques recepcionados por la Caja, y que al momento de ser cobrados son protestados.

Los movimientos de la provisión de cheques protestados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	(1.298)	(1.301)
Constitución de provisión	(2.750)	(5.769)
Liberación	718	5.772
Aplicación provisión	-	-
Saldo Final	(3.330)	(1.298)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes (continuación)

- (3) Este monto corresponde a cuotas que se encontraban en proceso de cobro al momento de realizar el prepagado de saldo de un crédito.

Los movimientos de la provisión de cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	(38.131)	(30.225)
Constitución	(4.739)	(8.337)
Liberación	4.420	431
Aplicación	-	-
Saldo Final	<u>(38.450)</u>	<u>(38.131)</u>

- (4) Corresponden a diferencias por cobrar a fondos nacionales.

Los movimientos de la provisión cuentas por cobrar Fondos Nacionales al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	(356.807)	(509.762)
Constitución	-	-
Liberación	-	143.000
Aplicación	24.338	9.955
Saldo Final	<u>(332.469)</u>	<u>(356.807)</u>

- (5) Corresponde al Bono de negociación colectiva entregado a los colaboradores asociados al sindicato, producto de la negociación colectiva realizada en mayo 2021 y que se amortiza en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración del convenio colectivo acordado entre las partes.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 12 - Otros Activos Financieros, Corrientes y no Corrientes

Otros Activos Financieros Corrientes

Al 30 de septiembre de 2022, Caja 18 no mantiene garantías bajo este concepto.

Al 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene garantías bajo este concepto, ya que este contrato de derivados fue cerrado anticipadamente en agosto de ese año.

Nota 13 - Inventarios

Al cierre de 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación

Al cierre de 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene inversiones utilizando el método de la participación.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipos (Neto)

a) Composición

La composición de los saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	30.09.2022			31.12.2021		
	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE Neto	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	13.924.097	-	13.924.097	13.924.097	-	13.924.097
Edificios e instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	8.941.155	(165.271)	8.775.884	8.831.372	-	8.831.372
Equipos de TI, Neto	1.025.770	(1.018.575)	7.195	1.023.627	(1.017.302)	6.325
Vehículo de Motor, Neto	215.976	(213.957)	2.019	215.976	(213.536)	2.440
Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	1.682.109	(1.422.560)	259.549	1.613.665	(1.373.108)	240.557
Otros activos	20.066	-	20.066	20.066	-	20.066
Total	25.809.173	(2.820.363)	22.988.810	25.628.803	(2.603.946)	23.024.857

b) Movimiento al 30 de septiembre de 2022 de las Propiedades, Planta y Equipos Neto

	Terrenos	Edificios e instalaciones es fijas y accesorios, Neto	Equipos de TI, Neto	Vehículo de motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2022	13.924.097	8.831.372	6.325	2.440	240.557	20.066	23.024.857
Adiciones	-	109.783	2.142	-	68.205	-	180.130
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(165.271)	(1.272)	(421)	(49.213)	-	(216.177)
Incremento por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30.09.2022	13.924.097	8.775.884	7.195	2.019	259.549	20.066	22.988.810

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

b) Movimiento al 31 de diciembre de 2021 de las Propiedades, Planta y Equipos Neto (continuación)

	Terrenos	Edificios e instalaciones fijas y accesorios, Neto	Equipos de TI, Neto	Vehículo de motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2021	11.139.168	7.765.852	7.052	3.001	158.331	20.066	19.093.470
Adiciones	-	41.163	2.820	-	124.736	-	168.719
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	-	(3.547)	(561)	(42.510)	-	(46.618)
Incremento por revaluación	2.784.929	1.024.357	-	-	-	-	3.809.286
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2021	13.924.097	8.831.372	6.325	2.440	240.557	20.066	23.024.857

c) Activos en arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Caja posee los siguientes bienes bajo arrendamiento financiero:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipos	22.657.114	22.755.469
Propiedades de inversión (*)	14.411.842	14.411.842
Total	37.068.956	37.167.311

(*) Este monto no incluye 3 propiedades que son de propiedad de Caja 18, en relación con la nota 15.e) Propiedades de inversión.

El valor actual de los pagos futuros por los arrendamientos financieros son los siguientes:

	30.09.2022		31.12.2021	
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Valor actual de los pagos mínimos futuros	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Valor actual de los pagos mínimos futuros
	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	3.412.896	1.030.137	2.939.578	896.043
De 1 a 3 años	6.825.792	2.215.659	5.879.157	1.927.382
De 3 a 5 años	6.825.792	2.386.172	5.879.157	2.076.128
Más de 5 años	5.539.720	8.352.506	7.252.299	8.408.873
Total	22.604.200	13.984.474	21.950.191	13.308.426

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

c) Activos en arrendamiento financiero (continuación)

Conciliación entre el importe total de los pagos de arrendamientos y su valor actual, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	13.308.426	13.274.283
(-) Pagos de obligaciones por arrendamientos financieros	(1.207.650)	(1.479.165)
(+) Nuevos arrendamientos financieros	-	-
(+) Intereses pagados	509.242	661.016
(+) Ajuste por diferencia UF	1.374.456	852.292
Saldo final	13.984.474	13.308.426

Los ingresos que se reciben por concepto de arriendo de propiedades al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 corresponden a M\$375.228 y M\$507.749 respectivamente, registrado en el rubro "Otras ganancias (pérdidas)".

Los contratos por arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2022 son los siguientes:

Contraparte	Plazo residual	Opción de compra	Cláusula de actualización	Restricciones
BCI	5,0 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Costo de Prepago
Metlife	9,25 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Sin opción de prepago hasta 2024, Covenants Financieros

No existen cuotas contingentes suscritas.

Los contratos por arrendamiento financiero al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Contraparte	Plazo residual	Opción de compra	Cláusula de actualización	Restricciones
BCI	5,8 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Costo de Prepago
Metlife	10 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Sin opción de prepago hasta 2024, Covenants Financieros

No existen cuotas contingentes suscritas.

Titularidad : Sesión de derechos en la representación de las instalaciones.
Costo de Prepago : Costo por el término anticipado de la relación contractual.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

d) Propiedades mantenidas para la venta

En noviembre de 2020, el Directorio de Caja 18 estableció un plan para vender la sucursal Alameda Libertador B. O'Higgins 240. En consecuencia, dicha sucursal se presenta como grupo de activos para su disposición mantenidos para la venta. A la fecha se ha comenzado con un plan de venta de dicho activo.

d.1) Pérdidas por deterioro del valor relacionadas con el activo para su disposición

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se ha reconocido pérdidas por deterioro de valor.

d.2) Activos y pasivos del grupo de activos disponibles para la venta.

Al 31 de diciembre de 2021, los activos para su disposición fueron retasados y se contabilizaron al menor valor entre el valor libro y valor tasación, el menor valor obtenido de M\$ 2.927 fue llevado a Otras Reservas en el patrimonio, el detalle es el siguiente:

		30.09.2022	31.12.2021
Descripción	Nota	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipo	15.d	484.572	484.572
Activos mantenidos para la venta		484.572	484.572

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

d) Propiedades mantenidas para la venta (continuación)

d.3) Medición de los valores razonables

i. Jerarquía del valor razonable

La medición del valor razonable no recurrente de los activos para su disposición de M\$484.572 ha sido clasificada como un valor razonable Nivel 3 sobre la base de los datos de entrada de la técnica de valoración usada.

ii. Técnicas de valoración y datos de entrada no observables significativos

La tabla a continuación muestra las técnicas de valoración usadas para medir el valor razonable del grupo de activos para su disposición junto con los datos de entrada no observables significativos usados.

Técnica de valoración	Datos de entrada no observables significativos
Para determinar el valor comercial se utilizó el análisis de Rentabilidad Esperada para el total de la superficie ocupada por la ex sucursal. De este modo los flujos generados por las rentas serán llevados a valor presente del punto de vista del "Inversionista", esto entregará una aproximación del potencial valor comercial.	<ul style="list-style-type: none">Tasa de descuento ajustada por riesgo (7,5%).

e) Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son activos para generar ingresos por arrendamiento o para obtener una plusvalía futura. Los factores considerados en la política de valorización de las propiedades de inversión se describen en la Nota 2.f.5) sobre criterios contables.

e.1) Composición y movimientos de las propiedades de inversión

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Propiedad	Uso	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Cartagena	Centro Vacacional	1.050.306	1.050.306
Coronel	Centro Vacacional	1.287.550	1.287.550
Los Queñes	Centro Vacacional	507.263	507.263
Nataniel 136	Oficinas	252.087	252.087
Olivarí – Valparaíso	Oficinas	3.629.220	3.629.220
San Bernardo	Oficinas	256.759	256.759
Soserval – Valparaíso	Oficinas	6.454.295	6.454.295
Santos Ossa - Valparaíso	Centro recreacional	2.784.018	2.784.018
Total		16.221.498	16.221.498

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

e) Propiedades de inversión (continuación)

e.1) Composición y movimientos de las propiedades de inversión (continuación)

El movimiento de los Activos clasificados en el rubro Propiedades de Inversión al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

Movimiento en Propiedades de Inversión, Neto, Modelo de Valor Razonable	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Propiedades de Inversión, Neto, Saldo Inicial	16.221.498	10.609.300
Incremento por revaluación Reconocido en Patrimonio	-	5.612.198
Adiciones, Propiedades de inversión	-	-
Transferencias (a) desde Propiedades Ocupadas por el Dueño, Propiedades de Inversión	-	-
Transferencias (a) desde Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta, Propiedades de Inversión	-	-
Retiros, Propiedades de Inversión	-	-
Cambios en Propiedades de Inversión, Modelo del valor razonable, Total	-	5.612.198
Propiedades de Inversión, Neto, Modelo del Valor Razonable, Saldo Final	16.221.498	16.221.498
	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Ingresos y gastos de Propiedades de Inversión		
Importe de Ingresos por Alquileres de Propiedad de Inversión	222.120	280.530
Importe de Gastos Directos de operación de la Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Alquileres	(78.881)	(80.169)

f) Revalorización de las propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2022 no se han efectuado tasaciones.

Al 31 de diciembre de 2021, la Administración procedió a efectuar una revaluación de la valorización de sus propiedades, plantas y equipos (edificios corporativos, sucursales y centros recreacionales). Las revaluaciones de dichos activos fijos fueron efectuadas por Tinsa Chile S.A. (profesionales independientes). Producto de esta revaluación se produjo un efecto de un incremento en el Patrimonio de M\$ 9.418.557. La revaluación es la política contable que Caja 18 tiene definida para dichos activos.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamientos

Conceptos	30.09.2022			31.12.2021		
	Corrientes	No Corriente	Total	Corrientes	No Corriente	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos por Derechos de uso	-	2.376.294	2.376.294	-	1.460.567	1.460.567
Pasivos por arrendamientos	988.457	1.235.572	2.224.029	648.965	663.586	1.312.551

Caja 18 adoptó la NIIF 16 “arrendamientos” a partir del 1 de enero de 2019, para lo cual midió los pasivos por arrendamiento y los activos de derecho de uso sobre activos subyacentes en los arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos por referencia a los pagos del arrendamiento por el resto del plazo del contrato de arrendamiento usando la opción de registrar el activo en un monto igual al pasivo según lo permitido por la norma (NIIF 16, C8 letra b); y también determinó la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de la aplicación inicial (1 de enero de 2019) de acuerdo con el plazo del arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso, los activos de derecho de uso registrados a la fecha de aplicación inicial van a incurrir en gastos de amortización a través del período del contrato.

a) Derechos de uso - Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el movimiento del rubro “Activos por derechos de uso” asociados a activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es la siguiente:

	Contratos de inmuebles	Otros contratos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.357.663	102.904	1.460.567
Amortización del ejercicio	(694.361)	(65.896)	(760.257)
Otros aumentos (disminución)	1.300.328	147.261	1.447.589
Reajuste por revalorización deuda	204.838	23.557	228.395
Saldo al 30 de septiembre de 2022	2.168.468	207.826	2.376.294

El cargo a resultado al 30 de septiembre de 2022 por concepto de amortización, asciende a M\$760.257 y se presenta en el rubro de gastos por depreciaciones y amortizaciones.

	Contratos de inmuebles	Otros contratos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	1.830.757	192.023	2.022.780
Amortización del ejercicio	(926.310)	(100.202)	(1.026.512)
Otros aumentos (disminución)	336.540	-	336.540
Reajuste por revalorización deuda	116.676	11.083	127.759
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.357.663	102.904	1.460.567

El cargo a resultado al 31 de diciembre de 2021 por concepto de amortización, asciende a M\$1.026.512 y se presenta en el rubro de gastos por depreciaciones y amortizaciones.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamientos (continuación)

b) Pasivo por arrendamiento - Al 30 de septiembre de 2022 el análisis por vencimiento de los pasivos por arrendamientos es el siguiente:

Arrendamiento asociado a	Corriente	No corriente			Total	Total
	Total	1 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Contratos de inmuebles	892.338	1.115.422	-	-	1.115.422	2.007.760
Otros contratos	96.119	120.150	-	-	120.150	216.269
Totales	988.457	1.235.572	-	-	1.235.572	2.224.029

Al 31 de diciembre de 2021 el análisis por vencimiento de los pasivos por arrendamientos es el siguiente:

Arrendamiento asociado a	Corriente	No corriente			Total	Total
	Total	1 a 3 años	3 a 5 años	Más de 5 años		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Contratos de inmuebles	566.544	515.243	118.141	4.506	637.890	1.204.434
Otros contratos	82.421	25.696	-	-	25.696	108.117
Totales	648.965	540.939	118.141	4.506	663.586	1.312.551

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamiento (continuación)

Caja 18, definió el período de arrendamiento como el “plazo contractual”, el cual corresponde a la cantidad de meses que aún quedan de plazo al 01.01.2019 de acuerdo con la fecha estipulado en el contrato, sin considerar plazo de renovaciones automáticas, para la opción de renovación de contratos la administración estableció que la opción de renovación del contrato se evalúa al vencimiento de éste.

Dentro de las contingencias consideradas en los contratos de arriendo se encuentra la del “término anticipado” de este mismo. Este hecho trae consigo requisitos y condiciones para ser llevado a cabo tales como:

i. La Arrendataria al poner término anticipado a este contrato, debe estar al día en el pago de las rentas de arrendamiento estipuladas.

ii. Los contratos indican que la Arrendataria puede poner término anticipado al contrato en cualquier momento, debiendo sólo enviar una carta certificada al domicilio de la arrendadora con una anticipación que va de los 90 a los 180 días de la fecha de término efectivo.

iii. Hay casos donde la parte Arrendadora exige como requisito cumplir un plazo mínimo de 24 meses de uso para recién dar la facultad de poner término anticipado al contrato a la Arrendataria, previo pago de un monto que generalmente es equivalente a un canon de arriendo en la mayoría de los casos.

Acerca de las cláusulas de los contratos de arriendo que mantiene Caja 18 como Arrendataria, se puede indicar lo siguiente:

i. Plazo de renovación: Los contratos se renuevan de forma tácita, automática, no automáticos y sucesivamente por períodos iguales o períodos que van desde el año hasta tres años.

ii. Opción de compra: En los contratos de arrendamiento presentes en la entidad no se encuentra presente la opción de compra.

iii. Actualización: Las actualizaciones de los contratos se resumen en las modificaciones que se firman de estos mismos, donde surgen alteraciones en los montos del canon de arriendo, el plazo de renovación de estos, cambio de dueño, estipulación de una nueva fecha de pago, etc.

iv. Escalonamiento: En el caso de los contratos que incluyen alguna cláusula del tipo de contrato escalonado, es decir, donde quedan ingresados los incrementos en el precio del canon de arriendo. Generalmente la variación de la mensualidad se ajusta según el valor de la UF a la fecha de pago, ajuste según el IPC y, en otros casos queda estipulado un porcentaje (determinado por la parte Arrendadora) que aumentará anualmente el canon.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamiento (continuación)

En cuanto a las restricciones impuestas a la entidad en virtud de los contratos de arrendamiento, tales como las que se refieren a distribución de dividendos, endeudamiento adicional o a nuevos contratos de arrendamiento, Caja 18 no tiene restricciones en los puntos mencionados anteriormente.

La siguiente tabla muestra el movimiento del ejercicio de la obligación por pasivos de arrendamientos y los flujos del ejercicio 2022:

	Flujo total de efectivo para el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2022
	M\$
Pasivo de arrendamiento	
Saldos netos al 1 de enero de 2022	1.312.551
Pasivos de arrendamientos generados	1.447.589
Gastos por intereses	216.717
Reajuste por revalorización deuda	224.146
Pagos de capital	(760.257)
Pagos de intereses	(216.717)
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	2.224.029
Total flujo de efectivo para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2022, asociado con pasivos de arrendamiento	(976.974)

La siguiente tabla muestra el movimiento del ejercicio de la obligación por pasivos de arrendamientos y los flujos del ejercicio 2021:

	Flujo total de efectivo para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021
	M\$
Pasivo de arrendamiento	
Saldos netos al 1 de enero de 2021	1.962.163
Pasivos de arrendamientos generados	221.809
Gastos por intereses	61.811
Reajuste por revalorización deuda	127.760
Pagos de capital	(999.181)
Pagos de intereses	(61.811)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	1.312.551
Total flujo de efectivo para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, asociado con pasivos de arrendamiento	(1.060.992)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización Remanente	Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo al 30.09.2022	Saldo al 31.12.2021
			M\$	M\$	M\$	M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6,0	4,5	1.376.513	(1.365.250)	11.263	43.036
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	5	4,5	1.250.661	(110.455)	1.140.206	597.678
Derechos de incorporación	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	2.627.174	(1.475.705)	1.151.469	640.714

b) El rubro intangible se encuentra integrado por Licencias de Software computacionales. Los activos intangibles se amortizan de forma lineal a lo largo de sus vidas útiles estimadas. El cargo a resultado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, por concepto de amortización, asciende a M\$103.044 y M\$105.600, respectivamente, y se presentan en el rubro gasto por depreciaciones y amortizaciones.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen activos intangibles que se presenten completamente amortizados y que aun estén en uso.

c) El movimiento de la cuenta durante el período terminado el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Intangibles Independiente	Intangibles Adquiridos	Intangibles Generados	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.376.513	-	636.862	-	2.013.375
Adquisiciones	-	-	613.799	-	613.799
Retiros	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2022	1.376.513	-	1.250.661	-	2.627.174
Amortización acumulada	(1.333.477)	-	(39.184)	-	(1.372.661)
Amortización período	(31.773)	-	(71.271)	-	(103.044)
Retiros	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2022	11.263	-	1.140.206	-	1.151.469
Saldos al 1 de enero de 2021	1.376.513	-	192.566	-	1.569.079
Adquisiciones	-	-	444.296	-	444.296
Retiros	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	1.376.513	-	636.862	-	2.013.375
Amortización acumulada	(1.265.843)	-	(1.218)	-	(1.267.061)
Amortización período	(67.634)	-	(37.966)	-	(105.600)
Retiros	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	43.036	-	597.678	-	640.714

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 18 - Impuestos a las ganancias e Impuestos Diferidos

Caja de Compensación 18 de septiembre, es una corporación de derecho privado sin fines de lucro, entidad de previsión social, regida por el estatuto general contemplado en la Ley 18.833, sus estatutos, y la demás normativa legal y administrativa que la complementa. Asimismo, y en carácter supletorio, se rige por lo dispuesto en el Título XXXIII del Libro I del Código Civil, relativo a las "Personas Jurídicas".

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 a las ganancias

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no presenta efectos de impuestos a las ganancias de acuerdo con nota 2.k).

b) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos en patrimonio de acuerdo con nota 2.k).

c) Impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos de acuerdo con nota 2.k).

d) Resultado por impuestos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Caja no presenta resultados por impuestos, de acuerdo con nota 2.k).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia

- 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 septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

RUT	Director	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$
5.894.816-0	Juan Cristóbal Philippi Irrarrázaval	34.168	33.072
13.543.958-4	Verónica Aranguiz Silva	22.418	21.322
6.318.711-9	José Juan Llugany Rigo-Righi	22.418	21.322
7.040.524-5	María Loreto Vial Vial	22.418	21.322
7.387.100-K	Carlos Jaime Oliva Arenas	22.418	21.322
9.515.044-6	Andrés Ricardo Santibáñez Cortes	22.418	21.322
Total		146.258	139.682

- Personal clave de la gerencia

El detalle de las remuneraciones pagadas al personal clave al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Gastos de remuneraciones	2.487.356	2.116.074
Total	<u>2.487.356</u>	<u>2.116.074</u>

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 20 - Estados de Cambio en el Patrimonio Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no presenta variaciones en patrimonio, exceptuando la utilidad del periodo respectivo.

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

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

Conceptos	30.09.2022		31.12.2021	
	Corrientes M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a.1)	15.686.522	6.155.965	3.552.507	-
Obligaciones por leasing (a.2)	1.702.148	10.995.514	1.539.849	11.101.991
Obligaciones por títulos de deuda (a.3)	6.191.856	88.208.097	6.253.231	93.357.938
Obligaciones por efectos de comercio (a.4)	-	-	5.000.000	-
Total	23.580.526	105.359.576	16.345.587	104.459.929

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes

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

a.1) Obligaciones con bancos e instituciones financieras expuestas al riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2022

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento						Total	
						Tipo	Vigente	Efectiva	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente			Nominal	
									Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	Total no Corriente	M\$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,81	0,058	32.325	1.000.000	1.032.325	-	-	-	-	1.032.325
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,09	0,059	78.328	2.500.000	2.578.328	-	-	-	-	2.578.328
BANCO ESTADO	97.030.000-7	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Mensual	Fija	0,0073	0,088	167.209	404.754	571.963	-	-	-	-	571.963
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	0,076	0,076	1.490.187	4.314.363	5.804.550	1.385.284	-	-	1.385.284	7.189.834
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	0,163	0,163	232.296	5.467.060	5.699.356	4.770.681	-	-	4.770.681	10.470.037
Total									2.000.345	13.686.177	15.686.522	6.155.965	-	-	6.155.965	21.842.487

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento						Total	
						Tipo	Vigente	Efectiva	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente			Nominal	
									Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	Total no Corriente	M\$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,81	0,082	14.797	1.000.000	1.014.797	-	-	-	-	1.014.797
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,09	0,078	37.710	2.500.000	2.537.710	-	-	-	-	2.537.710
Total									52.507	3.500.000	3.552.507	-	-	-	-	3.552.507

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en el Oficio Circular N°585 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.2) Obligaciones por leasing expuestas al riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2022

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento					Total		
						Tipo	Vigente	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente			Nominal	
								Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años		Total no corriente
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	108.884	326.652	435.536	871.072	871.072	1.851.027	3.593.171	4.028.707
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	316.653	949.959	1.266.612	2.533.223	2.533.223	2.335.897	7.402.343	8.668.955
Total								425.537	1.276.611	1.702.148	3.404.295	3.404.295	4.186.924	10.995.514	12.697.662

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento					Total		
						Tipo	Vigente	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente			Nominal	
								Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años		Total no corriente
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	98.502	295.506	394.008	788.016	788.016	1.970.040	3.546.072	3.940.080
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	286.460	859.381	1.145.841	2.291.683	2.291.683	2.972.553	7.555.919	8.701.760
Total								384.962	1.154.887	1.539.849	3.079.699	3.079.699	4.942.593	11.101.991	12.641.840

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en el Oficio Circular N°585 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.3) Obligaciones por títulos de deuda expuestas al riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2022

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación %	Tasa Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento							Total Nominal M\$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 90 días M\$	Más 90 días a 1 año M\$	Total Pasivo Corriente M\$	Más 1 a 3 años M\$	Más de 3 a 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total Pasivo no Corriente M\$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	364.932	3.083.008	3.447.940	37.487.223	-	-	37.487.223	40.935.163
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	734.520	2.203.560	2.938.080	5.778.224	19.917.440	25.566.976	51.262.640	54.200.720
Gasto por emisión bonos corporativos							(57.435)	(136.729)	(194.164)	(385.714)	(107.543)	(48.509)	(541.766)	(735.930)
Total							1.042.017	5.149.839	6.191.856	42.879.733	19.809.897	25.518.467	88.208.097	94.399.953

Al 31 de diciembre de 2021

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación %	Tasa Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento							Total Nominal M\$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 90 días M\$	Más 90 días a 1 año M\$	Total Pasivo Corriente M\$	Más 1 a 3 años M\$	Más de 3 a 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total Pasivo no Corriente M\$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	384.649	3.122.444	3.507.093	6.777.555	33.792.677	-	40.570.232	44.077.325
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	734.520	2.203.560	2.938.080	5.876.160	20.798.864	26.791.176	53.466.200	56.404.280
Gasto por emisión bonos corporativos							(31.946)	(159.996)	(191.942)	(405.587)	(272.907)	-	(678.494)	(870.436)
Total							1.087.223	5.166.008	6.253.231	12.248.128	54.318.634	26.791.176	93.357.938	99.611.169

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

a) La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes expuesta al riesgo de liquidez, no descontados según lo establecido en el Oficio Circular N°585 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), es la siguiente: (continuación)

a.4) Obligaciones por efectos de comercio expuestas al riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2022

Caja 18 no presenta obligaciones por efectos de comercio.

Al 31 de diciembre de 2021

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M\$
					Tipo	Vigente	Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
							Hasta 90 días M\$	Más 90 días a 1 año M\$	Total Pasivo Corriente M\$	Más 1 a 3 años M\$	Más de 3 a 5 años M\$	Más de 5 años M\$	Total Pasivo no Corriente M\$	
Efectos de comercio	A10:ONC18-050122	Pesos	2.000.000	05-01-2022	Fija	0,30	2.000.000	-	2.000.000	-	-	-	-	2.000.000
Efectos de comercio	A20: ONC18-270422	Pesos	3.000.000	27-04-2022	Fija	0,30	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Total							2.000.000	3.000.000	5.000.000	-	-	-	-	5.000.000

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

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

Conceptos	30.09.2022		31.12.2021	
	Corrientes	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (b.1)	14.115.872	5.879.979	3.543.022	-
Obligaciones por leasing (b.2)	1.030.137	12.954.337	896.043	12.412.383
Obligaciones por títulos de deuda (b.3)	2.540.164	74.492.794	2.555.530	76.357.425
Obligaciones por efectos de comercio (b.4)	-	-	4.920.120	-
Total	17.686.173	93.327.110	11.914.715	88.769.808

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

b.1) Obligaciones con bancos e instituciones financieras expuestas al riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2022

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento							Total Nominal		
						Tipo	Vigente	Efectiva Anual	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente						
									Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M\$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,81	0,058	1.030.170	-	1.030.170	-	-	-	-	-	-	1.030.170
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,09	0,059	2.563.533	-	2.563.533	-	-	-	-	-	-	2.563.533
BANCO ESTADO	97.030.000-7	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Mensual	Fija	0,088	0,088	168.017	404.754	572.771	-	-	-	-	-	-	572.771
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	0,076	0,076	1.372.447	4.091.250	5.463.697	1.376.886	-	-	-	-	1.376.886	6.840.583
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	0,163	0,163	(145.399)	4.631.100	4.485.701	4.503.093	-	-	-	-	4.503.093	8.988.794
Total									4.988.768	9.127.104	14.115.872	5.879.979	-	-	-	-	5.879.979	19.995.851

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento							Total Nominal		
						Tipo	Vigente	Efectiva	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente						
									Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M\$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,81	0,082	13.509	1.000.000	1.013.509	-	-	-	-	-	-	1.013.509
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	TAB+2,09	0,078	29.513	2.500.000	2.529.513	-	-	-	-	-	-	2.529.513
Total									43.022	3.500.000	3.543.022	-	-	-	-	-	-	3.543.022

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

b.2) La composición de los saldos contables de pasivos financieros corrientes y no corrientes que devengan intereses es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento							Total		
						Tipo	Vigente	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente				Nominal		
								Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M\$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	31.157	94.920	126.077	131.196	138.347	144.988	6.106.564	-	6.521.095	6.647.172
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	221.483	682.577	904.060	948.850	997.266	1.048.098	3.439.028	-	6.433.242	7.337.302
Total								252.640	777.497	1.030.137	1.080.046	1.135.613	1.193.086	9.545.592	-	12.954.337	13.984.474

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento							Total		
						Tipo	Vigente	Pasivo Corriente			Pasivo no corriente				Nominal		
								Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M\$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	27.999	82.066	110.065	115.328	120.082	126.628	5.623.079	-	5.985.117	6.095.182
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	192.498	593.480	785.978	824.872	867.100	911.436	3.823.858	-	6.427.266	7.213.244
Total								220.497	675.546	896.043	940.200	987.182	1.038.064	9.446.937	-	12.412.383	13.308.426

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

b.3) Obligaciones por títulos de deuda

Al 30 de septiembre de 2022

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación %	Tasa Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento								Total Nominal M\$	
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente						
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Pasivo Corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$		Total Pasivo no Corriente M\$
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	243.288	2.001.360	2.244.648	2.001.360	33.033.200	-	-	-	35.034.560	37.279.208
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	489.680	-	489.680	-	8.000.000	8.000.000	8.000.000	16.000.000	40.000.000	40.489.680
Gasto por emisión bonos corporativos							(57.435)	(136.729)	(194.164)	(209.998)	(175.716)	(61.038)	(46.505)	(48.509)	(541.766)	(735.930)
Total							675.533	1.864.631	2.540.164	1.791.362	40.857.484	7.938.962	7.953.495	15.951.491	74.492.794	77.032.958

Al 31 de diciembre de 2021

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación %	Tasa Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento								Total Nominal M\$	
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente						
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 3 meses M\$	3 a 12 meses M\$	Total Pasivo Corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	5 a 10 años M\$		Total Pasivo no Corriente M\$
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	256.432	2.001.360	2.257.792	2.001.360	2.001.360	33.033.200	-	-	37.035.920	39.293.712
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	489.680	-	489.680	-	-	8.000.000	8.000.000	24.000.000	40.000.000	40.489.680
Gasto por emisión bonos corporativos							(31.946)	(159.996)	(191.942)	(194.734)	(210.853)	(137.673)	(135.235)	-	(678.495)	(870.437)
Total							714.166	1.841.364	2.555.530	1.806.626	1.790.507	40.895.527	7.864.765	24.000.000	76.357.425	78.912.955

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

b.4) Obligaciones por efecto de comercios

Al 30 de septiembre de 2022

Caja 18 no presenta obligaciones por efectos de comercio.

Al 31 de diciembre de 2021

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento						Total Nominal M\$	
					Tipo	Vigente	Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				Total Pasivo no Corriente M\$
							Hasta 90 días M\$	Más 90 días a 1 año M\$	Total Pasivo Corriente M\$	Más 1 a 3 años M\$	Más de 3 a 5 años M\$	Más de 5 años M\$		
Efectos de comercio	A10:ONC18-050122	Pesos	2.000.000	05-01-2022	Fija	0,30	1.999.018	-	1.999.018	-	-	-	-	1.999.018
Efectos de comercio	A20: ONC18-270422	Pesos	3.000.000	27-04-2022	Fija	0,70	-	2.921.102	2.921.102	-	-	-	-	2.921.102
Total							1.999.018	2.921.102	4.920.120	-	-	-	-	4.920.120

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 22 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Obligaciones con terceros	4.275.302	3.837.457
Cuentas por pagar fondos nacionales	2.754.882	2.041.774
Retenciones	440.660	357.960
Total	<u>7.470.844</u>	<u>6.237.191</u>

a) El detalle por tramo de vencimiento es el siguiente:

Al 30.09.2022

Tramos de vencimiento	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar fondos nacionales	Retenciones	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
0-30 días	2.335.188	2.754.882	440.660	5.530.730
31-60 días	1.739.709	-	-	1.739.709
61-90 días	-	-	-	-
91-120 días	4.689	-	-	4.689
121-365 días	105.484	-	-	105.484
Más 365 días	90.232	-	-	90.232
Total	<u>4.275.302</u>	<u>2.754.882</u>	<u>440.660</u>	<u>7.470.844</u>
	(a.1)	(a.2)	(a.3)	(a.4)

Al 31.12.2021

Tramos de vencimiento	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar fondos nacionales	Retenciones	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
0-30 días	2.416.832	2.041.774	357.960	4.816.566
31-60 días	1.048.062	-	-	1.048.062
61-90 días	-	-	-	-
91-120 días	4.689	-	-	4.689
121-365 días	99.389	-	-	99.389
Más 365 días	268.485	-	-	268.485
Total	<u>3.837.457</u>	<u>2.041.774</u>	<u>357.960</u>	<u>6.237.191</u>
	(a.1)	(a.2)	(a.3)	(a.4)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

El detalle a nivel de concepto es el siguiente:

a.1) Obligaciones con terceros

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Proveedores	677.922	1.047.376
Recaudación convenios por depositar	300.030	166.960
Pago en exceso de crédito social (1)	392.170	408.020
Provisión de facturas y otros por pagar	454.381	120.567
Cuentas individuales por pagar (2)	731.598	659.429
Recaudación de seguros por pagar (3)	1.073.749	673.908
Acreeedores varios (4)	645.452	761.197
Total	4.275.302	3.837.457

- (1) Pagos en exceso, corresponden al monto pagado que supera lo que se debe pagar mensualmente por un crédito, puede ser de uno o varios meses, contraído con una C.C.A.F. en un momento determinado, el cual no corresponde a un pago anticipado de deuda o de "cuotas".
- (2) Cuentas individuales, corresponde a pagos de créditos sociales los cuales no han podido ser calzados, debido a que no completan la cuota del crédito correspondiente.
- (3) Son aquellos montos recaudados por Convenios suscritos con diversas entidades tales como compañías de seguros y entidades previsionales, por concepto de recaudación de primas de seguros y descuentos previsionales.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

a.1) Obligaciones con terceros (continuación)

(4) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la composición de acreedores varios es la siguiente:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión programa club pensionados	200.405	176.023
Provisión auditoría externa	60.143	44.065
Cheques por emitir crédito social	56.414	162.207
Cuentas por pagar otras CCAF	(2.037)	23.307
Cuentas por pagar autorización notarios	11.426	17.480
Varios por pagar	319.101	338.115
Total	645.452	761.197

a.2) Cuentas por pagar fondos nacionales

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cuentas por pagar fondos nacionales	1.197.309	683.551
Cotización subsidio maternal e incapacidad laboral	1.455.024	1.255.690
Cheques por emitir fondos nacionales	102.549	102.533
Total	2.754.882	2.041.774

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

a.3) Retenciones

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Obligaciones previsionales	41.234	35.800
Otros descuentos al personal	399.426	322.160
Total	440.660	357.960

Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados

Los principales ítems incluidos en este rubro son los siguientes:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	600.765	635.270
Participación	443.250	376.679
Total	1.044.015	1.011.949

Movimiento de la provisión de vacaciones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	635.270	500.173
Constitución de provisiones	122.083	256.003
Aplicación de provisiones	(97.241)	(71.270)
Otro incremento (disminución)	(59.347)	(49.636)
Saldo final	600.765	635.270

Movimiento de la provisión de participación al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	376.679	808.016
Constitución de provisiones	639.021	336.663
Aplicación de provisiones	(572.450)	(768.000)
Otro incremento (disminución)	-	-
Saldo final	443.250	376.679

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Impuesto timbres y estampillas	46.177	59.037
Impuesto segunda categoría	3.946	5.525
Otros	4.564	3.751
Total	54.687	68.313

Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos, Corrientes

Activos por impuestos corrientes

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Crédito por gastos de capacitación	175.353	175.353
Pagos provisionales	48.827	8.426
Total	224.180	183.779

Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes

Al cierre de 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Garantía recibida por propiedades en arriendo	49.131	46.301
Total	49.131	46.301

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 28 - Otras Provisiones

a) Otras provisiones corrientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene saldo en este rubro.

b) Otras provisiones no corrientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Caja 18 no mantiene saldo en este rubro.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 29 - Provisión por Riesgo de Crédito

El detalle de esta cuenta de gasto al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	Acumulado 01.01.2022 30.09.2022			Acumulado 01.01.2021 30.09.2021		
	Generada en el ejercicio M\$	Liberada en el ejercicio M\$	Total M\$	Generada en el ejercicio M\$	Liberada en el ejercicio M\$	Total M\$
	Consumo	12.342.143	(8.978.632)	3.363.511	8.680.556	(9.410.801)
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	50	(334)	(284)	53	(581)	(528)
Total	12.342.193	(8.978.966)	3.363.227	8.680.609	(9.411.382)	(730.773)

Concepto	Acumulado 01.07.2022 30.09.2022			Acumulado 01.07.2021 30.09.2021		
	Generada en el ejercicio M\$	Liberada en el ejercicio M\$	Total M\$	Generada en el ejercicio M\$	Liberada en el ejercicio M\$	Total M\$
	Consumo	4.208.846	(3.206.065)	1.002.781	2.845.180	(3.220.567)
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	(238)	(334)	(572)	2	(109)	(107)
Total	4.208.608	(3.206.399)	1.002.009	2.845.182	(3.220.676)	(375.494)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 30 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdida por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 no se registró pérdida por deterioro de valor reconocida en el resultado del período.

Nota 31 - Ingresos y Gastos Financieros

a) El detalle de los ingresos financieros al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
			M\$	M\$
Instrumentos de renta fija	174.654	22.997	103.575	645
Ingreso financiero SWAP	-	-	-	-
Total	174.654	22.997	103.575	645

b) El detalle de los gastos financieros al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
			M\$	M\$
Gasto financiero SWAP	-	(5.033.251)	-	(1.568.488)
Total	-	(5.033.251)	-	(1.568.488)

Con fecha 12 de agosto de 2021 se anticipó el 100% del contrato Swap de Tasas firmado con fecha 20 de noviembre de 2019 con Euroamerica S.A.

Este Swap de Tasas había sido contratado en el marco de la emisión de los Bonos Serie A emitido con cargo a la línea de bonos inscrita en el Registro de Valores de esa Comisión bajo el número 956.

Con esta operación se puso fin al único instrumento de derivados que la Caja mantenía en sus registros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 32 - Ingresos por intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.01.2022 30.09.2022			01.01.2021 30.09.2021		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	23.576.892	187.526	23.764.418	21.173.762	162.937	21.336.699
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.241	-	4.241	4.248	-	4.248
Total	23.581.133	187.526	23.768.659	21.178.010	162.937	21.340.947

Generados principalmente por crédito social, tal y como se indica en Nota 2.x.1)

Tipo de Préstamo	Acumulado					
	01.07.2022 30.09.2022			01.07.2021 30.09.2021		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
Consumo	8.343.480	52.320	8.395.800	6.869.284	50.364	6.919.648
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.909	-	1.909	1.202	-	1.202
Total	8.345.389	52.320	8.397.709	6.870.486	50.364	6.920.850

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 33 - Ingresos por Actividades Ordinarias

El detalle de los ingresos ordinarios para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por Fondos Nacionales	246.107	242.338	82.995	86.879
Comisiones por prepago	641.206	541.212	219.598	171.890
Otros ingresos	15.061	51.957	11.810	746
Comisión Mantención Ahorro Leasing Habitacional	16.124	17.043	5.418	5.621
Interés y multas sobre excedentes	112.673	60.854	36.465	23.144
Recaudación pensionados 1%	3.082.245	2.781.151	1.065.605	928.875
Recuperación gastos de cobranza	362.000	461.489	119.942	142.548
Remuneración por recaudación seguro desgravamen	2.429.041	2.226.206	823.241	766.885
Remuneración por recaudación otros seguros	733.321	772.746	259.468	249.827
Total	7.637.778	7.154.996	2.624.542	2.376.415

Nota 34 - Otros ingresos

El detalle de los otros ingresos para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos centros recreativos	65.537	18.001	33.257	11.596
Ingresos por convenios	76.450	74.328	27.293	25.829
Ingreso por comisión prestación complementaria	5.788	5.350	1.935	1.859
Total	147.775	97.679	62.485	39.284

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados

La composición de los gastos al personal es la siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	7.234.176	7.500.153	2.768.119	2.542.875
Bonos o gratificaciones	2.986.291	2.298.898	806.263	779.043
Indemnización por años de servicio	230.306	279.174	118.353	119.133
Gastos de capacitación	13.273	20.400	1.468	16.417
Otros gastos de personal	59.201	100.679	4.004	(8.818)
Total	10.523.247	10.199.304	3.698.207	3.448.650

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza

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

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de administración	(1) 6.125.777	5.307.150	2.128.391	1.862.175
Gastos por comisiones	195.987	92.451	56.191	33.501
Gastos por prestaciones adicionales	(2) 1.646.118	2.377.865	633.828	848.634
Otros gastos operacionales	712.335	382.544	239.250	163.493
Total	8.680.217	8.160.010	3.057.660	2.907.803

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza (continuación)

(1) El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Materiales	88.072	75.382	31.776	24.981
Servicios generales	1.782.383	1.517.826	641.302	538.471
Promoción	294.598	313.720	108.502	116.971
Asesorías	274.564	268.260	71.636	86.909
Mantenimiento y reparación	893.565	775.582	300.392	267.770
Consumos básicos	294.207	316.308	103.299	107.747
Gastos del directorio (*)	146.258	139.682	50.235	46.967
Subcontratación de personal	109.140	134.426	37.132	33.662
Arriendos	185.802	224.920	67.281	71.753
Gastos de cobranza	365.084	448.589	122.713	146.292
Gastos por servicios de televentas	774.265	412.887	243.888	182.707
IVA no recuperado	708.765	573.859	249.373	199.477
Gastos por arrendamientos	70.390	-	36.730	-
Otros gastos (**)	138.685	105.709	100.862	38.468
Total	6.125.777	5.307.150	2.128.391	1.862.175

(*) Detalle de gastos del directorio se encuentran en la nota 19.

(**) Detalle de otros gastos:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión cheques protestados	2.032	915	914	-
Gastos judiciales – notariales	37.988	11.102	8.465	7.932
Cuotas sociales	88.970	78.557	29.620	26.839
Gasto provisión deudores incobrables	35.377	8.302	22.339	2.775
Gasto por provisión Fondos Nacionales	(23.304)	-	-	-
Provisión cuotas en tránsito	(97)	(2.828)	(1.826)	(6.497)
Otras provisiones	(2.528)	9.661	4.374	7.419
Provisión de créditos justificados	246	-	246	-
Total	138.684	105.709	64.132	38.468

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza (continuación)

(2) El detalle de otros gastos por prestaciones adicionales al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

Trabajadores	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
Tipo de beneficio	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono nupcialidad	16.875	8.010	4.850	3.195
Bono natalidad	28.950	21.225	9.475	7.525
Bono defunción trabajador	24.600	24.900	6.800	10.500
Bono defunción cargas	900	1.350	540	540
Bono defunción cónyuge	1.350	2.340	360	810
Bono acuerdo unión civil	1.750	860	700	350
Bonificación escolar	106.086	(26.535)	28.303	(100.072)
Bono excelencia académica	-	139.449	-	138.423
Atención médica activos	24.781	1.780	17.235	1.780
Bonos campañas	99.485	36.351	84.874	32.764
Beneficio social intereses créditos reprogramados Covid19*	66.975	1.402.897	-	411.459
Prestaciones adicionales contratos colectivos	317.286	90.143	186.519	74.914
Sub-total (a)	689.038	1.702.770	339.656	582.188
Pensionados	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
Tipo de beneficio	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono defunción pensionados	78.149	70.291	28.223	25.508
Bono defunción cónyuge	-	9.650	-	7.750
Bodas de oro pensionados	19.680	17.840	6.360	6.440
Bodas de plata pensionados	930	750	300	180
Bodas de diamante pensionados	2.400	2.700	800	650
Bono matrimonio pensionados	1.375	850	525	275
Bonificación médica (copago)	514.417	473.997	179.706	181.457
Otros gastos pensionados	340.129	99.017	78.258	44.186
Sub-total (b)	957.080	675.095	294.172	266.446
Total (a) + (b)	1.646.118	2.377.865	633.828	848.634

* Tiene relación con la información presentada en la Nota 4.f) Riesgos derivados del COVID-19 (Coronavirus).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses por obligaciones financieras	373.938	-	131.231	-
Intereses por bono corporativo	3.478.867	3.097.887	1.163.354	1.182.980
Intereses por línea de crédito	-	7.972	-	7.972
Interés por efectos de comercio	165.612	23.604	82.146	23.604
Intereses financiamiento BID	570.424	-	380.983	-
Interés SWAP	-	(565.164)	-	(77.006)
Intereses Leaseback Banco BCI	284.694	288.260	95.536	94.845
Intereses Leaseback MetLife	224.548	207.522	77.749	70.146
Intereses IFRS 16	-	45.390	-	14.520
Otros gastos financieros	112.351	74.675	34.808	23.929
Total	5.210.434	3.180.146	1.965.807	1.340.990

Nota 38 - Resultado por Unidades de Reajuste

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	Índice de Reajustabilidad	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos	UF	1.363.695	454.565	481.804	166.567
Total		1.363.695	454.565	481.804	166.567

Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdidas)

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos de propiedades	375.228	363.768	111.436	141.993
Otros	122.495	131.494	106.234	21.059
Total	497.723	495.262	217.670	163.052

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 40 - Información Financiera por Segmento

a) Criterio de Segmentación

Tal como se definió en la Nota “2.z) Información financiero por segmentos operativos”, Caja 18 de Septiembre presenta información financiera por un solo segmento, de acuerdo a la información entregada al directorio. Considerando que las actividades de negocio no están organizadas en función de los diversos productos o servicios ni en función de las áreas geográficas en donde opera la Caja 18 de Septiembre.

La información por el segmento reportable que se entrega al Directorio y Gerencia General para los ejercicios informados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Estado de resultado por función	Nota	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	32	23.768.659	21.340.947	8.397.709	6.920.850
Ingresos de actividades ordinarias	33	7.637.778	7.154.996	2.624.542	2.376.415
Otros ingresos	34	147.775	97.679	62.485	39.284
Gastos por intereses y reajustes	37	(5.210.434)	(3.180.146)	(1.965.807)	(1.340.990)
Deterioro por riesgo de crédito	29	(3.363.227)	730.773	(1.002.209)	375.494
Gastos por beneficios a los empleados	35	(10.523.247)	(10.199.304)	(3.698.207)	(3.448.650)
Depreciaciones y amortizaciones	15-16-17	(1.080.978)	(1.265.806)	(365.727)	(437.646)
Pérdidas por deterioro de valor	30	-	-	-	-
Otros gastos por naturaleza	36	(8.680.217)	(8.160.010)	(3.057.660)	(2.907.803)
Otras ganancias (pérdidas)	39	497.723	495.262	217.670	163.052
Ingresos financieros	31.a	174.654	22.997	103.575	645
Gastos financieros	31.b	-	(5.033.251)	-	(1.568.488)
Resultados por unidades de reajuste	38	(1.363.695)	(454.565)	(481.804)	(166.567)
Ganancia (Pérdida)		2.004.791	1.549.572	834.567	5.596

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 40 - Información Financiera por Segmento (continuación)

b) Productos y servicios

Caja 18 de Septiembre no reporta información financiera al directorio por productos y servicios.

c) Información sobre áreas geográficas

Caja 18 de Septiembre considera que no es relevante presentar información sobre áreas geográficas debido a que sólo reporta a nivel nacional.

d) Información sobre los principales clientes

Considerando la naturaleza del negocio Caja 18 de Septiembre, no existen clientes que por sí solo represente el 10 por ciento o más de sus ingresos de las actividades ordinarias al cierre de los respectivos períodos.

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo

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

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

Concepto	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Remuneración por recaudación, ingresos por venta servicios a terceros y otros	3.914.327	4.373.845
Recaudación por prestaciones complementarias	147.775	97.679
Total	4.062.102	4.471.524

b) Otros cobros por actividades de la operación

Concepto	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Recaudación crédito social (capital + intereses)	67.949.807	63.874.553
Recaudación fondos nacionales	123.934.223	74.768.945
Recaudación 1% pensionados y otros	4.092.031	3.696.195
Total	195.976.061	142.339.693

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

c) Otros pagos por actividades de la operación

Concepto	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Colocaciones de crédito social	(55.687.777)	(42.218.142)
Pagos de prestaciones adicionales	(654.024)	(1.094.532)
Egresos por Fondos Nacionales	(125.278.353)	(85.636.052)
Pago de impuestos y otros similares	<u>(1.985.857)</u>	<u>(3.785.007)</u>
Total	<u>(183.606.010)</u>	<u>(132.733.733)</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

Conciliación flujo de financiamiento

A continuación, se presentan los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento de Caja 18, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios que no representan flujos de efectivo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 01.01.2022	Flujos de efectivo de financiamiento				Cambios que no representan flujos de efectivo			
		Nuevo Financiamiento	Intereses pagados del año 2022	Capital pagado	Total	Intereses devengados al 30.09.2022	Variación UF	Nuevos Arrendamientos financieros	Saldo al 30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	3.543.022	18.082.500	(782.008)	(1.791.786)	15.508.706	944.123	-	-	19.995.851
Obligaciones con el público	78.912.955	-	(3.357.505)	(2.001.360)	(5.358.865)	3.478.868	-	-	77.032.958
Obligaciones por efectos comercio	4.920.120	2.922.268	(224.558)	(7.775.442)	(5.077.732)	157.612	-	-	-
Obligaciones por leasing	13.308.426	-	(493.297)	(714.353)	(1.207.650)	509.242	1.374.456	-	13.984.474
Obligaciones IFRS 16	1.312.551	-	(216.717)	(760.257)	(976.974)	216.717	224.146	1.447.589	2.224.029
Total	101.997.074	21.004.768	(5.074.085)	(13.043.198)	2.887.485	5.306.562	1.598.602	1.447.589	113.237.312

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 01.01.2021	Flujos de efectivo de financiamiento				Cambios que no representan flujos de efectivo			
		Nuevo Financiamiento	Intereses pagados del año 2021	Capital pagado	Total	Intereses devengados al 30.09.2021	Variación UF	Nuevos Arrendamientos financieros	Saldo al 30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	3.507.972	-	-	3.507.972	-	-	-	3.507.972
Obligaciones con el público	91.256.742	-	(3.519.640)	(11.974.697)	(15.494.337)	3.093.611	-	-	78.856.016
Obligaciones por efectos comercio	-	1.963.094	-	-	1.963.094	17.864.	-	-	1.980.958
Obligaciones por leasing	13.274.283	-	(479.825)	(620.421)	(1.100.246)	495.782	458.053	-	13.127.872
Obligaciones IFRS 16	1.962.162	-	(45.390)	(746.261)	(791.651)	45.390	109.714	205.905	1.531.520
Total	106.493.187	5.471.066	(4.044.855)	(13.341.379)	(11.915.168)	3.652.647	567.767	205.905	99.004.338

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones

Al 30 de septiembre de 2022, existen las siguientes contingencias judiciales:

Demandas en contra de la institución

A la fecha, Caja 18 ha sido notificada de 2 juicios por cuantías relevantes y que involucran a la misma contraparte. El primero, seguido en el 16º Juzgado Civil de Santiago bajo el rol C-24.367-2019, se refiere a una demanda de indemnización de perjuicios presentada por Tecnologías Lógicas S.A., RUT N°96.834.910-4, por la suma total de \$6.579.506.322, que incluye daño emergente, lucro cesante y daño moral. Tecnologías Lógicas S.A. funda su pretensión en supuestos daños que le habrían causado el otorgamiento de medidas prejudiciales precautorias, obtenidas por Caja 18 de manera dolosa, mantenidas luego como simples medidas precautorias, en el juicio rol C-12.366-2014, seguido ante el 7º Juzgado Civil de Santiago. En la misma presentación, Tecnologías Lógicas S.A. dedujo demanda de indemnización de perjuicios invocando el estatuto de responsabilidad civil aquiliana, por el descrédito causado por las supuestas injurias proferidas en dicho juicio por Caja 18 en contra de la demandante, por la suma total de \$8.506.902.217. En el segundo de los juicios, seguido en el 16º Juzgado Civil de Santiago bajo el rol C-24.368-2019, Tecnologías Lógicas S.A. demanda el cumplimiento forzado de compraventa de softwares, con indemnización de perjuicios. La suma demandada en esta oportunidad asciende a la cantidad de UF33.282, 9.- más IVA e intereses corrientes. En subsidio, demanda por el uso de los softwares por parte de Caja 18, con posterioridad al término del contrato, sin contar con la autorización de Tecnologías Lógicas S.A. La suma demandada asciende a UF108.000. Ambas demandas dicen relación con un contrato de prestación de servicios tecnológicos, suscrito entre Caja 18 y Tecnologías Lógicas S.A. con fecha 13 de enero de 2012, el que ya fue objeto de discusión entre las partes en juicio rol C-12.366-2014, seguido ante el 7º Juzgado Civil de Santiago, y que la Corte Suprema declaró terminado el día 23 de julio de 2014, mediante fallo de fecha 07 de marzo de 2019.

En el contexto de ambos litigios, Caja 18 ejerció oportunamente las acciones y excepciones legales correspondientes. No obstante, de acuerdo con la opinión de sus asesores externos independientes, se estima que es improbable que las demandas antes indicadas sean acogidas por los tribunales ordinarios de justicia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Leaseback

Covenants Financieros:

El Contrato de Arrendamiento Metlife Chile Seguros de Vida S.A. contiene las siguientes restricciones financieras:

- i. Si la arrendataria se encontrare en mora en el sistema financiero por una cantidad igual o superior a dos mil unidades de fomento y ello no fuera subsanado dentro de los 70 días siguientes a la entrada en mora.
- ii. Si durante la vigencia del presente contrato, los Estados Financieros Anuales de la Arrendataria reflejaran que el resultado de dividir la deuda financiera neta por el total de las cuentas de patrimonio es mayor a tres o, en caso de los Estados Financieros Semestrales, mayor a tres coma cinco.
- iii. Si durante la vigencia del presente contrato y conforme a los Estados Financieros, la sumatoria de las cuentas de Patrimonio fuese inferior a los treinta y cinco mil millones de pesos.

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Mora <= 2.000 U.F.	-
Deuda Financiera Neta (1) ¹	104.358.367
Total Patrimonio (2)	84.513.283
(1)/(2) < 3,00	1,23
Total Patrimonio >= M\$35.000.000	84.513.283

¹ Definida como: Pasivos financieros totales – Efectivo y equivalentes al efectivo.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Leaseback (continuación)

Propiedades sujetas a restricción:

Al 30 de septiembre de 2022, los activos indicados en la siguiente tabla se encuentran sujetos a restricción de Titularidad (sesión de derechos en la representación de las instalaciones) y Prepago con costo (costo por el término anticipado de la relación contractual).

Dirección Propiedad	Contraparte Leaseback
Calle Nataniel Cox N° 117-119, Santiago.	Metlife(*)
Calle Nataniel Cox N° 121-125, Santiago.	
Melgarejo 34 (local N°6 Bodega N°5), Valparaíso.	BCI
Las Heras 462, Los Andes.	
Eyzaguirre 142, San Bernardo.	
Costanera 76 Club Maule, Coronel.	
Av. Errazuriz 1.178 Oficina N°1 y N°2, Valparaíso.	
Av. Errazuriz 1.178 Bodega N°3, N°4, Valparaíso.	
Av. Errazuriz 1.178 Local Comercial N°1, N°2, N°3, N°4 y N°5, Valparaíso.	
Av. Santos Ossa 3788, Valparaíso.	
Blanco 1151 al 1199, Of. 111, Of. 121, Of.11, Of.21, Of.31, Of.41, Bod. 1 del 2do piso, Bod.1 del 3er piso, Bod.1 4to piso, Bod. 1 piso 11, Valparaiso.	
Blanco 1151 al 1199, Local 1, y 2, Valparaíso.	
Del Mar 2538, Maitencillo.	
Camino A Lonquén 8380, Cerrillos.	

(*) Sin opción de prepago hasta 2024.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos

Según consta en el Contrato de Emisión, la Caja se encuentra sujeta al cumplimiento de los siguientes Covenants financieros, resguardos sobre la cartera y coberturas de garantía.

Covenants Financieros:

- a) Un nivel de endeudamiento, en el cual la Deuda Financiera, sea menor o igual a 3,00 veces el Patrimonio. Para tales efectos Deuda Financiera corresponderá a la suma de las cuentas que estén contenidas en los Estados Financieros bajo IFRS del Emisor que se denominan "Otros pasivos financieros, Corrientes" más "Otros pasivos financieros, No Corrientes". Adicionalmente, deberá considerarse como Deuda Financiera todo aval o fianza solidaria que otorgue el Emisor o sus filiales y coligadas para caucionar obligaciones de terceros, salvo filiales o coligadas que no estén incluidas en las cuentas recién mencionadas.
- b) Un Patrimonio mínimo de 51.850 millones de pesos.

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Endeudamiento < 3,00	1,31
Otros pasivos financieros, Corrientes	17.686.173
Otros pasivos financieros, No Corrientes	93.327.110
Total Otros pasivos financieros	111.013.283
Total Patrimonio	84.513.283
Patrimonio mínimo >= M\$51.850.000	84.513.283

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos

Covenants de Cartera en Garantía:

Los pagarés Sociales que respaldan los Créditos Sociales otorgados por Caja 18 se encuentran endosados en garantía y constituyen la cartera que garantiza el Bono Corporativo. Esta cartera para ser valorizada emplea un criterio de distintos ponderadores para cada uno de los tramos de mora en que se encuentre el pagaré endosado. De esta forma, los créditos elegibles para constituirse en garantía deben haber sido otorgados en pesos y su monto nominal se multiplica por el ponderador indicado en tabla de valorización a continuación de acuerdo al tramo de mora en que se encuentre. Pagarés endosados con mora mayor a 180 días no constituyen garantía.

Rango de Morosidad [días]	al día	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-180	181+
Factor de Valorización	99%	90%	84%	75%	67%	62%	58%	0%

Respecto al total de la cartera de Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales se encuentran endosados en garantía se debe cumplir con niveles máximos o mínimos, según corresponda, de Tasa de Pago Mensual, Morosidad de Cartera y Cobertura mínima de garantía, los cuales al 30.09.2022 se encuentran en cumplimiento:

- a) Tasa de Pago mensual no menor que 4,00%, calculada como la razón entre la recaudación total de caja de los Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía y entregados en custodia a favor del Agente de Garantías, que se encuentren al día y con mora hasta ciento ochenta días, al cierre del mes inmediatamente anterior.
- b) Tasa de morosidad de cartera menor o igual a 3,00%, calculada como el saldo de la cartera de Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales han sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías, con mora en el tramo de noventa y un a ciento veinte días, y el saldo de total de la cartera de Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías, que se encuentren al día y con mora hasta ciento ochenta días al cierre del mes inmediatamente anterior.
- c) Tasa de reprogramación no mayor que 3,00%, calculada como la razón entre la suma de los saldos de aquellos Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías que hayan sufrido una modificación en su tabla de desarrollo durante el mes calendario de medición y, el saldo total de la cartera de aquellos Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías que se encuentren al día y con mora hasta ciento ochenta días, al cierre del mes inmediatamente anterior.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos (continuación)

Covenants de Cartera en Garantía:

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Tasa de pago mensual \geq 4,00%	5,00%
Recaudación total del período	5.481.630
Tasa de morosidad \leq 3,00%	0,75%
Morosidad 91-120 días	819.750
Porcentaje de reprogramación \leq 3,00%	1,04%
Cartera reprogramada en el período	1.135.194
Diferimientos del período	-

Covenants de Garantía:

- a) Cobertura de Garantías mayor o igual a 1,10 veces en cada Fecha de Medición, entendiéndose como tal la relación entre las Garantías de la Emisión y el capital por amortizar de cada emisión con cargo a la Línea. Esta relación se medirá mensualmente en forma de promedio móvil trimestral y deberá determinarse a más tardar, todos los días quince del mes subsiguiente al de la Fecha de Medición y este índice se mantendrá vigente hasta que se determine y conozca el siguiente.
- b) Cobertura Mínima de Garantías de 1,00 veces en cada Fecha de Medición, entendiéndose como tal la relación entre los Créditos Sociales en Garantía y los Pagarés Sociales en Garantía que los respaldan y el capital por amortizar de cada emisión con cargo a la Línea. Esta relación se medirá mensualmente en forma de promedio móvil trimestral y deberá determinarse a más tardar, todos los días 15 del mes subsiguiente al de la Fecha de Medición y este índice se mantendrá vigente hasta que se determine y conozca el siguiente.

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Cobertura de garantías \geq 1,1	1,39
Créditos y pagarés sociales en garantías	107.375.804
Prenda sobre dinero e inversiones permitidas	-
Garantías de la emisión	107.375.804
Capital por amortizar	77.035.920
Cobertura mínima de garantías \geq 1,0	1,39
Créditos y pagarés sociales en garantías	107.375.804
Capital por amortizar	77.035.920

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Efectos de Comercio

Según consta en el Contrato de Emisión, la Caja se encuentra sujeta al cumplimiento de los siguientes Covenants financieros.

Covenants Financieros:

- a) Mantener una razón máxima de 3,00 entre Deuda Financiera y Patrimonio.
- b) Mantener un Patrimonio mínimo equivalente 51.850 millones de pesos.

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Endeudamiento < 3,00	1,31
Otros pasivos financieros, Corrientes	17.686.173
Otros pasivos financieros, No Corrientes	93.327.110
Total Otros pasivos financieros	111.013.283
Total Patrimonio	84.513.283
Patrimonio mínimo >= M\$51.850.000	84.513.283

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones con Inter-American Investment Corporation (o BID Invest)

El día 28 de diciembre de 2021 se firma un contrato de financiamiento entre Caja 18 y BID Invest por la apertura de una línea de crédito de USD 20 millones, cuya duración de la línea es de 7 años.

Durante el período de vigencia de este contrato, Caja 18 deberá cumplir con los siguientes covenants.

Covenants Financieros:

- a) Ratio Patrimonio Tangible / Activos Tangibles, debe ser mayor (o igual) a veinticinco por ciento (25%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Patrimonio Tangible (1)	83.361.814
Patrimonio total (+)	84.513.283
Activos intangibles distintos de la plusvalía (-)	(1.151.469)
Activos por impuestos diferidos (-)	-
Activos Tangibles (2)	205.217.803
Total Activos (+)	206.369.272
Activos intangibles distintos de la plusvalía (-)	(1.151.469)
(1)/(2) >= 25,00%	40,62%

- b) Ratio Efectivo y Equivalentes al Efectivo / Pasivos de Corto Plazo, debe ser mayor (o igual) a setenta y cinco por ciento (75%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Efectivo y equivalentes al efectivo (3)	6.654.916
Pasivos de corto plazo (vencimiento hasta 90 días) (4)	5.916.941
(3)/(4) >= 75,00%	112,47%

- c) Ratio Activos Fijos Netos / Patrimonio, debe ser menor (o igual) a cincuenta por ciento (50%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Propiedades, planta y equipo (neto) + Propiedades de Inversión (5)	39.694.880
Patrimonio total (6)	84.513.283
(5)/(6) <= 50,00%	46,97%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones con Inter-American Investment Corporation (o BID Invest) (continuación)

- d) Ratio Stock de Provisiones Cartera / Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días, debe ser mayor (o igual) a cien por ciento (100%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Stock de Provisiones Cartera (7)	12.552.768
Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días (8)	11.494.186
(7)/(8) >= 100,00%	109,21%

- e) Ratio Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días / Stock Cartera Bruta (Con Mora hasta 360 días), deber ser menor (o igual) a nueve por ciento (9%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días (9)	11.494.186
Stock Cartera Bruta (Hasta 360 días) (10)	164.329.794
(9)/(10) <= 9,00%	6,99%

- f) Ratio de Eficiencia debe ser menor (o igual) a ochenta y cinco por ciento (85%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Gastos operativos (11) ²	27.792.036
Ingresos operativos netos (12) ³	34.470.367
(11)/(12) <= 85,00%	80,63%

- g) Ratio de Tipo de Cambio Agregado sin Cobertura debe ser mayor (o igual) a menos diez por ciento (-10%) y menor (o igual) a veinte por ciento (20%)

Indicadores (M\$)	30.09.2022
Posición en moneda extranjera sin cobertura (13)	-
Patrimonio total (14)	84.513.283
-10% <= (13)/(14) <= 20%	0,00%

² Definidos como: Gastos por beneficios a los empleados + Gasto por depreciación y amortización + Otros gastos, por naturaleza +/- Otras ganancias (pérdidas) +/- Resultados por unidades de reajuste; acumulados últimos 12 meses.

³ Definidos como: Ingresos por intereses y reajustes + Ingresos de actividades ordinarias + Otros ingresos - Gastos por intereses y reajustes + Ingresos financieros (sin Efecto Swap) - Costos financieros (sin Efecto Swap); acumulados últimos 12 meses.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 43 - Sanciones

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

Nota 44 - Medioambiente

En Caja 18 estamos comprometidos con el cuidado del medio ambiente y la solidaridad. Por ello hemos implementado evitar la impresión de documentos, promoviendo el uso de archivos digitales. Es así, todas nuestras comunicaciones internas y parte de las comunicaciones a nuestros afiliados, se desarrollan de manera digital evitando con esto la entrega física del material.

Por su parte, aquellos documentos que necesariamente deben ser impresos, al momento de ser destruidos, son entregados a la Fundación San José transformando 40 kilos de papel en 30 pañales o 15 mamaderas. De la misma manera, reciclamos las tapas plásticas de bebida y las entregamos para apoyar a la Corporación de Ayuda a Niños con Enfermedades Catastróficas, CONAEC.

Además, conscientes de la crisis ecológica que existe en el mundo por el exceso de plástico, entregamos tanto a los afiliados como a nuestros colaboradores, bolsas reutilizables, con el propósito de proteger el medio ambiente y ser una contribución a nuestra sociedad.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

Nota 45 - Caucciones

No existen cauciones en este período.

Nota 46 - Hechos Posteriores

01-07-2022: Se informa la contratación de los servicios de consultoría en materias operacionales, de tecnología y de apoyo a la gestión de cambio organizacional, ofrecidos por la empresa Provectis SpA.

06-07-2022: Se colocan Efectos de Comercio por un monto total de M\$3.000.000, a un plazo de 76 días y a una tasa de 1,05% mensual.

02-08-2022: Se realiza el segundo desembolso por un monto total de M\$9.262.200, a 2 años plazos y a una tasa fija en pesos de 11,88%, con cargo a la línea de créditos aprobada por USD\$20 millones a 7 años plazo.

Entre el 01 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente la información contenida en los presentes estados financieros.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Nota 47 - Hechos Relevantes

Los hechos relevantes ocurridos durante el período al 30 de septiembre de 2022 son los siguientes:

31-01-2022: Se informa que a contar del día 01 de febrero de 2022, entrará en vigencia el nuevo beneficio para los afiliados trabajadores y pensionados de la C.C.A.F. 18 de Septiembre, denominado Bono de Traslado Loncoche.

01-04-2022: Se informa que el Portal Único de Empleadores <PUE> para la tramitación de licencias médicas electrónicas, mantiene una incidencia que afecta la tramitación de las licencias médicas otorgadas a los afiliados de nuestra Corporación.

Durante el período al 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido otros hechos relevantes que afecten significativamente la información contenida en los presentes estados financieros.