

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Índice

Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera Clasificados	1
Estados de Resultados por Naturaleza	3
Estados de Resultados Integrales por Naturaleza	4
Estados de Cambios en el Patrimonio	5
Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo)	7
Nota 1 - Entidad que Reporta	8
Nota 2 - Principales Criterios Contables	12
a) Período contable	12
b) Bases de presentación	12
c) Bases de consolidación	13
d) Método de conversión y reajuste	13
d) Método de conversión y reajuste (continuación)	14
e) Moneda Funcional	14
f) Propiedades, planta y equipos	14
g) Deterioro de valor de los activos no financieros	20
h) Activos mantenidos para la venta	21
i) Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de participación	21
j) Activos intangibles	22
k) Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos	22
l) Efectivo y equivalentes al efectivo	22
m) Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes	23
n) Fondo Social	23
o) Cuentas por pagar comerciales y Otras cuentas por pagar	23
p) Activos y pasivos financieros	24
q) Medición del valor razonable	25
r) Instrumentos derivados	27
s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	28
t) Provisiones	32
u) Beneficios a los empleados	33
v) Activos y pasivos contingentes	33
w) Transacciones con partes relacionadas	33
x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos	34
y) Clasificación corriente y no corriente	36

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

z) Información por segmentos	37
aa) Bases de medición	38
ab) Uso de estimaciones y juicios	38
ac) Nuevos pronunciamientos contables	39
ad) Reclasificaciones	44
Nota 3 - Cambios Contables.....	45
Nota 4 - Administración del Riesgo.....	45
Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....	62
Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto)	65
Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar, Corrientes (Neto)	76
Nota 8 - Instrumentos Financieros.....	80
Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corrientes	82
Nota 10 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes	83
Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes	83
Nota 12 - Otros Activos Financieros, Corrientes y no Corrientes	84
Nota 13 - Inventarios	84
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación	84
Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipos (Neto)	85
Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamientos	91
Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	95
Nota 18 - Impuestos a las ganancias e Impuestos Diferidos	96
Nota 19 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas	97
Nota 20 - Estados de Cambio en el Patrimonio	98
Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes	98
Nota 22 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes.....	108
Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados	110
Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados (continuación)	111
Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes	111
Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos, Corrientes.....	111
Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes.....	112
Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes	112
Nota 28 - Otras Provisiones	112
Nota 29 - Provisión por Riesgo de Crédito.....	113
Nota 30 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdida por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período	114
Nota 31 - Ingresos y Gastos Financieros.....	114
Nota 32 - Ingresos por intereses y Reajustes	115
Nota 33 - Ingresos por Actividades Ordinarias	116
Nota 34 - Otros ingresos	116
Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados.....	117
Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza	117
Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes	120
Nota 38 - Resultado por Unidades de Reajuste.....	120
Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdidas).....	120

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Nota 40 - Información Financiera por Segmento	121
Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo	122
Nota 42 - Contingencias y Restricciones	125
Nota 43 - Sanciones.....	134
Nota 44 - Medioambiente	134
Nota 45 - Caucciones.....	134
Nota 46 - Hechos Posteriores.....	135
Nota 47 - Hechos Relevantes.....	135

Estados Financieros Intermedios

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

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y por los
períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de
2023 y 2022

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

ACTIVOS	Nota	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	7.188.856	7.249.698
Otros activos financieros, corrientes	(12)	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	(9)	666.054	587.628
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	(6.1)	41.338.354	38.497.296
Deudores previsionales (neto)	(6.2)	5.504.398	4.941.449
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	(7)	2.550.551	3.097.551
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	(19)	-	-
Inventarios	(13)	-	-
Activos por impuestos, corrientes	(25)	34.920	320.830
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		57.283.133	54.694.452
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		57.767.705	55.179.024
Activo no Corriente			
Otros activos financieros, no corrientes	(2.r)	-	-
Otros activos no financieros, no corrientes	(11)	114.925	142.645
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	(6.3)	113.723.126	114.233.944
Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes		-	-
Cuentas por cobrar, no corrientes	(10)	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(17)	1.748.744	1.466.456
Propiedades, planta y equipo (neto)	(15.a)	22.824.281	22.977.359
Propiedades de inversión	(15.e1)	16.221.498	16.221.498
Activos por derecho de uso, no corrientes	(16.a)	3.514.380	2.159.626
Activos por impuestos diferidos	(18)	-	-
Total activo no corriente		158.146.954	157.201.528
Total Activos		215.914.659	212.380.552

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

		30.09.2023	31.12.2022
	Nota	M\$	M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros, corrientes	(21.b)	19.836.590	23.831.913
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(22)	10.602.951	7.336.658
Otras provisiones a corto plazo	(28)	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	(25)	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(23)	1.291.575	1.338.704
Otros pasivos no financieros, corrientes	(24)	42.470	41.883
Pasivos por arrendamientos, corrientes	(16.b)	1.190.038	947.612
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		32.963.624	33.496.770
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Total pasivo corriente		32.963.624	33.496.770
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(21.b)	89.662.934	92.229.140
Otras provisiones, no corrientes	(28)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos	(18)	-	-
Cuentas por pagar, no corrientes	(26)	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(27)	51.878	50.339
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	(16.b)	2.346.344	1.105.547
Total pasivo no corriente		92.061.156	93.385.026
Total pasivo		125.024.780	126.881.796
Patrimonio			
Fondo Social		64.399.869	61.409.605
Otras reservas		21.098.887	21.098.887
Ganancias (pérdidas) del ejercicio		5.391.123	2.990.264
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		90.889.879	85.498.756
Participación no controladora		-	-
Total patrimonio		90.889.879	85.498.756
Total Pasivos y Patrimonio		215.914.659	212.380.552

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 2023 y 2022

		Acumulado		Trimestre	
		01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Ganancia (pérdida)	Nota				
Ingresos por intereses y reajustes	(32)	29.403.860	23.768.659	10.053.252	8.397.709
Ingresos por actividades ordinarias	(33)	10.250.143	7.637.778	3.424.503	2.624.542
Otros ingresos	(34)	188.484	147.775	48.184	62.485
Gastos por intereses y reajustes	(37)	(6.765.232)	(5.210.434)	(2.178.545)	(1.965.807)
Deterioro por riesgo de crédito	(29)	(4.524.887)	(3.363.227)	(1.522.025)	(1.002.209)
Materias primas y consumibles		-	-	-	-
Gastos por beneficios a los empleados	(35)	(12.251.779)	(10.523.247)	(3.840.084)	(3.698.207)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(15-16-17)	(1.221.171)	(1.080.978)	(389.875)	(365.727)
Pérdida por deterioro de valor	(30)	-	-	-	-
Otros gastos por naturalezas	(36)	(10.365.965)	(8.680.217)	(3.517.500)	(3.057.660)
Otras ganancias (pérdidas)	(39)	421.014	497.723	130.268	217.670
Ingresos financieros	(31.a)	681.307	174.654	187.692	103.575
Gastos financieros	(31.b)	-	-	-	-
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)	(424.651)	(1.363.695)	(40.436)	(481.804)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto		5.391.123	2.004.791	2.355.434	834.567
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	(18)	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		5.391.123	2.004.791	2.355.434	834.567
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		-	-	-	-
Ganancia (pérdida), atribuible a participación no controladoras		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		5.391.123	2.004.791	2.355.434	834.567

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 2023 y 2022

Estado del Resultado Integral	Nota	Acumulado		Trimestral	
		01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Ganancia (pérdida)		5.391.123	2.004.791	2.355.434	834.567
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		5.391.123	2.004.791	2.355.434	834.567

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 2023 y 2022

	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 01.01.2023	61.409.605	21.098.887	2.990.264	85.498.756	-	85.498.756
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	61.409.605	21.098.887	2.990.264	85.498.756	-	85.498.756
<u>Cambios en patrimonio</u>						
Resultado integral						
Ganancia (pérdida)	-	-	5.391.123	5.391.123	-	5.391.123
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	5.391.123	5.391.123	-	5.391.123
<u>Incremento de fondo social</u>						
Incremento (disminución) fondo social	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	2.990.264	-	(2.990.264)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	2.990.264	-	2.400.859	5.391.123	-	5.391.123
Saldo final período actual 30.09.2023	64.399.869	21.098.887	5.391.123	90.889.879	-	90.889.879

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 2023 y 2022

	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 Flujos de Efectivo (Método Directo) Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022

		01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en)	Nota	M\$	M\$
Actividades de Operación			
Clases de cobro por actividades de la operación			
Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	(41.a)	5.890.624	4.062.102
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
Otros cobros por actividades de operación	(41.b)	208.976.489	195.976.061
<u>Clases de pagos</u>			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(9.265.458)	(7.575.953)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(11.545.189)	(10.450.505)
Otros pagos por actividades de operación	(41.c)	(180.772.393)	(183.606.010)
<u>Otros cobros y pagos de operación</u>			
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		681.307	174.654
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		(9.079)	(76.491)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de la operación		13.956.301	(1.496.142)
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		3.000	-
Compras de propiedades, planta y equipos	(15)	(96.561)	(180.130)
Compras de activos intangibles	(17)	(464.403)	(613.799)
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(557.964)	(793.929)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiamiento			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		6.241.106	-
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		3.192.366	10.430.974
Total importes procedentes de préstamos		9.433.472	10.430.974
Pagos de préstamos y/o otros pasivos financieros		(20.484.868)	(5.358.865)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero		(2.407.783)	(2.184.624)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento		(13.459.179)	2.887.485
Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes del efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		(60.842)	597.414
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		(60.842)	597.414
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Principio del período		7.249.698	6.057.502
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Período.	(5)	7.188.856	6.654.916

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.

- 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

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 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

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 2023 comparativo con el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.
- Estado de Resultados por Naturaleza Intermedios: por los períodos de nueve meses y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.
- Estado de Resultados Integrales Intermedios: por los períodos de nueve meses y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios: por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.
- Estado de Flujos de Efectivo Intermedios: por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

b) Bases de presentación

Los estados financieros de Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 primera versión del Compendio de Normas que regulan a las Cajas de compensación, en el libro VI. Gestión de Riesgos, con fecha 29 de marzo de 2023 (la cual modifica las Circulares N°2.588 de fecha 11 de diciembre de 2009; la Circular N°3.521, del 28 de mayo de 2020; y la Circular N°3592, del 24 de mayo de 2021), emitidas por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO). Los efectos de estas diferencias se resumen a continuación:

Deterioro de la Cartera de Crédito Social bajo:	30.09.2023 M\$
Compendio de Normas SUSESO/CMF (*)	13.279.339
NIIF 9	12.928.482
Mayor (menor) provisión entre ambos métodos	350.857
(*) Ver nota 6.4 c)	

Los presentes estados financieros han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 23 de noviembre de 2023.

c) Bases de consolidación

Caja 18 no presenta estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

d) Método de conversión y reajuste (continuación)

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

	30.09.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98

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”.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 dismantelar 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

	30.09.2023		31.12.2022	
	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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.

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 2023, 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 otros resultados integrales.

Al 30 de septiembre de 2023, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

	30.06.2023		31.12.2022	
	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 al costo amortizado.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.

También se incluyen 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 numeral 6.4.3.4. del Título IV del Libro VI de este Compendio de la Ley N°18.833.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 Compendio de Normas SUSESO/CMF.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 del 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 el Compendio de Normas SUSESO/CMF 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 $\text{"Pérdida Neta"} = \text{Pérdida Bruta} \times (1 - \text{Recuperación de Pérdida Bruta a 24 Meses})$, 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	Fecha	Tasa Provisión (1)	Índice de pérdida Esperada
mar-15	8,30%	8,20%	mar-19	9,10%	5,30%
jun-15	9,00%	8,70%	jun-19	9,00%	5,20%
sept-15	9,50%	8,90%	sept-19	9,10%	5,30%
dic-15	9,40%	8,40%	dic-19	9,10%	5,30%
mar-16	9,50%	8,20%	mar-20	9,00%	5,20%
jun-16	10,00%	8,90%	jun-20	9,50%	5,20%
sept-16	10,60%	9,50%	sept-20	9,50%	4,90%
dic-16	10,70%	9,60%	dic-20	9,20%	4,60%
mar-17	10,50%	9,40%	mar-21	8,40%	4,30%
jun-17	9,90%	8,90%	jun-21	7,80%	4,00%
sept-17	10,10%	7,80%	sept-21	6,80%	3,70%
dic-17	10,30%	7,00%	dic-21	6,60%	3,70%
mar-18	10,20%	6,70%			
jun-18	9,80%	6,40%			
sept-18	9,30%	6,00%			
dic-18	9,00%	5,50%			

(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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.

Al 30 de septiembre de 2023, Caja 18 no tiene activos o pasivos contingentes.

w) Transacciones con partes relacionadas

Caja 18 revela en notas a los estados financieros (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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 servicio 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.

ab) 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

ac) Nuevos pronunciamientos contables

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

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 17	Contratos de Seguro	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 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.

La norma es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de Caja 18.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (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 es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

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 es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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.

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 es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2024

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
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
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 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2024 (continuación)

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que esta conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2024 (continuación)

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 una vez entre en vigencia.

ad) Reclasificaciones

Para fines comparativos, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se han efectuado ciertas reclasificaciones menores en los saldos, las cuales corresponden principalmente a mejoras en la presentación de estos, no teniendo efectos en resultados ni en patrimonio.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 3 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

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, informando y haciendo propuestas de ello al Directorio, de modo que sea este último quien adopte las decisiones que estime convenientes.
- b) Proponer 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.
- 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

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.

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.

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 crediticia, definido en el compendio de normas Libro VI GESTION DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, en su Título IV RIESGO CREDITO, determinando los montos adicionales de provisiones para cubrir potenciales 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 (venta de las sucursales y online), manteniendo un estricto enfoque de riesgo controlado a través del análisis y seguimiento de las ventas a través del mecanismo o herramienta denominada “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 porfolio, 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 potencial al normal.
2. Preevaluación centralizada en riesgo para potenciar la oferta de crédito por medio de la preselección de los sujetos de crédito y a su vez agilizar la gestión comercial en las sucursales.
3. Ajustes en el proceso de Evaluación de Crédito que permite mejoras en la calidad y en los tiempos de respuesta al área comercial. 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Desde el punto de vista de la recuperación de la cartera morosa, con el propósito de cumplir con el mandato de la recuperación del fondo social, 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.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Segmento	Total Stock de Colocaciones Sep-2023	Total Stock de Colocaciones Dic-2022
	%	%
Pensionado	35,9	33,3
Trabajador	64,1	66,7
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 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 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-2023	Dic-2022
Industria Manufacturera	25,3	25,5
Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor; Reparación de Vehículos Automotores y Motocicletas	11,9	12,8
Enseñanza	9,4	9,3
Transporte y Almacenamiento	8,6	8,7
Adm. Pública y Defensa; Planes de Seg. Social, Afiliación Obligatoria	6,5	6,5
Actividades de Atención de la Salud Humana y de Asistencia Social	3,9	3,3
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	3,9	4,0
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	2,9	3,6
Otras Actividades de Servicios	2,1	2,1
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	1,3	1,5
Construcción	1,1	1,2
Actividades e Alojamiento y de Servicio de Comidas	1,0	1,2
Suministros de Agua, Evacuación de Aguas Residuales, Gestión de Desechos y Descontaminación	0,9	0,9
Actividades Financieras y de Seguros	0,9	0,9
Actividades Inmobiliarias	0,7	0,8
Información y Comunicaciones	0,6	0,7
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado	0,5	0,5
Explotación de Minas y Canteras	0,5	0,6
Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreativas	0,4	0,5
Otros	17,7	15,4
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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisiones Complementarias M\$	Total Provisión M\$
A	856.865	1.691.565	2.548.430
B	431.439	504.752	936.191
C	514.381	514.865	1.029.246
D	640.311	367.620	1.007.931
E	723.409	331.387	1.054.796
F	750.661	300.681	1.051.342
G	697.880	226.888	924.768
H	3.884.254	841.513	4.725.767
Total Crédito Social	8.499.200	4.779.271	13.278.471
Hipotecario	868	-	868
Provisión Sistémica	-	-	-
Total	8.500.068	4.779.271	13.279.339

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones a diciembre 2022			
Categoría de Riesgo	Provisión Estándar M\$	Provisiones Complementarias M\$	Total Provisión M\$
A	894.056	1.822.678	2.716.734
B	405.083	431.000	836.083
C	505.501	489.593	995.094
D	609.757	395.802	1.005.559
E	607.190	273.060	880.250
F	648.967	214.844	863.811
G	617.212	197.136	814.348
H	3.839.521	893.365	4.732.886
Total Crédito Social	8.127.287	4.717.478	12.844.765
Hipotecario	1.114	-	1.114
Provisión Sistémica	-	-	-
Total	8.128.401	4.717.478	12.845.879

Información cuantitativa riesgo de crédito

Las provisiones totales de la cartera corresponden a M\$13.279.339, que como índice total sobre la cartera de colocaciones es un 7,72%.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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, del Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación, Libro VI, Título II numeral 6.2 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	30.09.2023 %	30.09.2022 %
Libro Caja Corto Plazo	88.848.837	902.084	2.515.510	30%	Margen Financiero	10,76%	12,66%
Libro Caja Largo plazo	251.063.755	4.546.403	54.041.278	60%	Patrimonio	5,05%	5,38%

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 el Compendio de Normas que regulan a las C.C.A.F.; Libro VI, numeral 6.2.

Exposición: Corresponde a la suma del descalce de los montos ponderados de acuerdo con 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 con la misma normativa para todas las bandas hasta 20 años (Largo Plazo).

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.1) Riesgo de mercado (continuación)

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.

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 Compendio de Normas que regulan a las C.C.A.F.; Libro VI, numeral 6.2 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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

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 2023 se encuentra en riesgo normal.

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 la Caja 18 se rige de acuerdo con lo estipulado en Compendio de Normas que regulan a las C.C.A.F.; Libro VI, numeral 6.3, 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.

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 con el Fondo Social.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.2) Riesgo de liquidez (continuación)

Riesgo Liquidez, Tabla flujos y vencimientos para Ingresos septiembre de 2023.

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	834.121	834.121	834.121	834.121	834.121
Inversiones Financieras	3.794.499	3.794.499	3.794.499	3.794.499	3.794.499
Colocaciones de Crédito Social	5.751.288	5.751.288	19.530.188	39.975.650	78.045.245
Mutuos Hipotecarios no Endosables	817	817	2.451	4.902	9.805
Ingresos por Prestaciones Adicionales	10.113	20.226	60.678	121.356	242.713
Ingresos por Prestaciones Complementarias	588	1.175	3.525	7.050	14.101
Ingresos por Subsidios por Incapacidad Laboral	0	0	0	0	0
Ingresos por Fondo Único Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía	1.643.919	1.643.919	4.931.757	9.863.514	19.727.028
Cotización Previsional	5.335.230	10.670.460	32.011.380	64.022.760	128.045.520
Deudores por Venta de Servicios a Terceros	780	1.560	4.680	9.360	9.360
Deudores Varios	42.790	85.579	85.579	85.579	85.579
Ingresos por Comisiones	283.144	283.144	981.987	2.026.443	4.023.589
Otros Ingresos	183.491	367.069	1.098.731	2.196.369	4.391.066
TOTAL INGRESOS M\$	17.880.780	23.453.857	63.339.576	122.941.603	239.222.626

Riesgo Liquidez, Tabla flujos y vencimientos para Egresos septiembre de 2023.

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	3.884.728	3.884.728	6.986.135	8.651.594	11.631.756
Egresos por Prestaciones Adicionales	105.433	210.865	632.595	1.265.190	2.530.381
Egresos por Subsidios por Incapacidad Laboral	4.963.165	9.926.329	29.778.987	59.557.974	119.115.948
Egresos por Fondo Único Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía	846.257	1.692.513	5.077.539	10.155.078	20.310.156
Obligaciones con Terceros	25.683	51.365	51.365	51.365	51.365
Obligaciones por Leasing	166.555	166.555	499.664	999.328	1.998.656
Gastos de Administración	961.953	1.923.911	5.771.731	11.543.462	23.086.924
Otros Egresos	0	0	1.079.731	3.159.462	11.710.284
TOTAL EGRESOS M\$	10.953.774	17.856.266	49.877.747	95.383.453	190.435.470

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 (15 días)	Banda 2 (30 días)	Banda 3 (90 días)	Banda 4 (180 días)	Banda 5 (365 días)
TOTAL INGRESOS (M\$)	17.880.780	23.453.857	63.339.576	122.941.603	239.222.626
TOTAL EGRESOS (M\$)	10.953.774	17.856.266	49.877.747	95.383.453	190.435.470
DIFERENCIA DE INGRESOS Y EGRESOS (M\$)	6.927.006	5.597.591	13.461.829	27.558.150	48.787.156

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 Fondo Social al 31.08.2023	B % Límite Normativo	Límite Normativo A*B=C
\$64.399.868	(10)%	(6.439.987)
	(25)%	(16.099.967)
	(50)%	(32.199.934)
	(75)%	(48.299.901)
	(100)%	(64.399.868)

En el siguiente cuadro se exhibe la brecha existente entre nuestra posición al 30 de septiembre de 2023 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\$)	6.927.006	5.597.591	13.461.829	27.558.150	48.787.156
LÍMITE NORMATIVO (M\$)	(10)%	(25)%	(50)%	(75)%	(100)%
DIFERENCIA ENTRE DESCALCE ACTUAL Y LÍMITE MÁXIMO (M\$)	13.366.993	21.697.558	45.661.763	75.858.051	113.187.024

Al cierre de septiembre 2023 observamos que se cumplen en todas las Bandas de Tiempo con los límites normativos fijados por la SUSESO.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

d) Riesgo reputacional

De acuerdo con el compendio de normas en su Título 6.7 “TITULO VII RIESGO REPUTACIONAL”, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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:

FONDO SOCIAL		≥	16%
ACTIVOS NETOS DE PROVISIONES PONDERADOS POR RIESGO			

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 30.09.2023 M\$	Saldo al 31.12.2022 M\$
Fondo Social	64.399.869	61.409.605
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)	212.564.237	210.189.374
Índice de Solvencia	30%	29%

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Riesgo de Capital (continuación)

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

Categoría	Descripción	Ponderación	30.09.2023 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%	-
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%	837.606
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%	211.726.631
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)			212.564.237

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Caja (a)	\$	86.946	103.612
Bancos (b)	\$	2.913.882	4.701.856
Depósitos a plazo (c)	\$	2.309.909	939.253
Pactos de retroventa (d)	\$	1.878.119	1.504.977
Total		7.188.856	7.249.698

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y de diciembre de 2022, es el siguiente:

Septiembre 2023

Los saldos al 30 de septiembre de 2023 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	30.09.2023 M\$
17-08-2023	97036000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,76	26-10-2023	359.910	4.012	363.922
20-09-2023	97036000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,66	26-10-2023	359.910	792	360.702
02-10-2023	97006000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,77	02-10-2023	196.000	252	196.252
03-10-2023	97006000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,77	03-10-2023	321.000	330	321.330
04-10-2023	97006000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,77	04-10-2023	92.000	71	92.071
05-10-2023	97006000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,77	05-10-2023	250.000	128	250.128
06-10-2023	97006000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,77	06-10-2023	325.000	83	325.083
26-09-2023	99500410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,79	03-10-2023	400.000	421	400.421
Total							2.303.820	6.089	2.309.909

Diciembre 2022

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	31.12.2022 M\$
22-11-2022	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,93	27-01-2023	366.484	3.954	370.438
15-12-2022	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,84	27-01-2023	366.484	1.642	368.126
20-12-2022	97.006.000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,94	03-01-2023	200.000	689	200.689
Total							932.968	6.285	939.253

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(d) Pactos de retroventa

Los saldos al 30 de septiembre de 2023 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	30.09.2023 M\$
14-09-2023	96772490-4	Consorcio Corredores De Bolsa S.A.	CLP	Pacto	0,79	03-10-2023	772.000	3.209	775.209
20-09-2023	96772490-4	Consorcio Corredores De Bolsa S.A.	CLP	Pacto	0,80	02-10-2023	1.100.000	2.910	1.102.910
Total							1.872.000	6.119	1.878.119

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M\$	Interés M\$	31.12.2022 M\$
29-12-2022	96.564.330-3	BancoEstado Corredores de Bolsa S.A.	CLP	Pacto	0,90	03-01-2023	1.000.000	3.311	1.003.311
29-12-2022	96.564.330-3	BancoEstado Corredores de Bolsa S.A.	CLP	Pacto	0,90	03-01-2023	500.000	1.666	501.666
Total							1.500.000	4.977	1.504.977

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	31.296.505	(1.344.377)	29.952.128
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.780	(21)	4.759
Subtotal (1)	31.301.285	(1.344.398)	29.956.887
Pensionados			
Consumo (*)	11.500.266	(118.799)	11.381.467
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	11.500.266	(118.799)	11.381.467
Total (1) + (2)	42.801.551	(1.463.197)	41.338.354

Al 30 de septiembre de 2023, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2022

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Trabajadores			
Consumo	29.158.463	(1.077.350)	28.081.113
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.709	(41)	4.668
Subtotal (1)	29.163.172	(1.077.391)	28.085.781
Pensionados			
Consumo (*)	10.507.397	(95.882)	10.411.515
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	10.507.397	(95.882)	10.411.515
Total (1) + (2)	39.670.569	(1.173.273)	38.497.296

Al 31 de diciembre 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Colocaciones trabajadores			
Consumo (*)	10.550.116	(5.086.366)	5.463.750
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.936	(58)	2.878
Subtotal (1)	10.553.052	(5.086.424)	5.466.628
Colocaciones pensionados			
Consumo (*)	114.728	(76.958)	37.770
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	114.728	(76.958)	37.770
Total (1)+(2)	10.667.780	(5.163.382)	5.504.398

(*) Este ítem incluye un monto por M\$1.721.718, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

6.2) Deudores previsionales (neto) (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

	Monto Nominal M\$	Deterioro M\$	Saldo M\$
Colocaciones trabajadores			
Consumo (*)	10.120.890	(5.242.117)	4.878.773
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2.749	(54)	2.695
Subtotal (1)	10.123.639	(5.242.171)	4.881.468
Colocaciones pensionados			
Consumo (*)	118.817	(58.836)	59.981
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	118.817	(58.836)	59.981
Total (1)+(2)	10.242.456	(5.301.007)	4.941.449

(*) Este ítem incluye un monto por M\$1.532.410, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
<u>Trabajadores</u>			
Consumo	70.726.485	(6.570.316)	64.156.169
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	70.404	(789)	69.615
Subtotal (1)	70.796.889	(6.571.105)	64.225.784
<u>Pensionados</u>			
Consumo	49.578.997	(81.655)	49.497.342
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	49.578.997	(81.655)	49.497.342
Total (1) + (2)	120.375.886	(6.652.760)	113.723.126

Los saldos correspondientes a colocaciones de crédito social que se encuentran 100% provisionadas y registradas en cuentas de orden según instrucciones del Compendio de Normas SUSESO/CMF son las siguientes:

Septiembre 2023 M\$24.191.930

Diciembre 2022 M\$20.936.405

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2022

	Monto Nominal M\$	Provisiones Incobrables M\$	Saldo M\$
<u>Trabajadores</u>			
Consumo	75.400.761	(6.268.689)	69.132.072
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	72.497	(1.019)	71.478
Subtotal (1)	75.473.258	(6.269.708)	69.203.550
<u>Pensionados</u>			
Consumo	45.132.285	(101.891)	45.030.394
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	45.132.285	(101.891)	45.030.394
Total (1) + (2)	120.605.543	(6.371.599)	114.233.944

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023:

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 (**)	93.571	1.795	938	808	718	711
Cartera no repactada bruta M\$	142.720.345	3.569.589	1.978.667	1.811.018	1.631.400	1.519.374
Número de clientes cartera repactada (*)	4.187	545	353	233	191	173
Cartera repactada bruta M\$	8.809.673	1.313.322	776.478	526.449	381.956	330.501
Total cartera bruta en M\$	151.530.018	4.882.911	2.755.145	2.337.467	2.013.356	1.849.875
Deterioro de la cartera M\$	(3.835.423)	(1.035.513)	(917.029)	(841.829)	(882.224)	(912.732)
Total cartera neta en M\$	147.694.595	3.847.398	1.838.116	1.495.638	1.131.132	937.143

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 (**)	568	518	520	1.737	101.884
Cartera no repactada bruta en M\$	1.251.286	1.114.886	1.096.905	3.490.812	160.184.282
Número de clientes cartera repactada (*)	132	112	119	442	6.487
Cartera repactada bruta M\$	254.382	207.461	222.065	838.648	13.660.935
Total cartera bruta en M\$	1.505.668	1.322.347	1.318.970	4.329.460	173.845.217
Deterioro de la cartera M\$	(783.361)	(797.929)	(763.896)	(2.509.403)	(13.279.339)
Total cartera neta en M\$	722.307	524.418	555.074	1.820.057	160.565.878

(*) 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 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 (**)	89.034	1.763	913	838	672	636
Cartera no repactada bruta M\$	141.350.975	3.522.811	1.994.596	1.770.304	1.377.144	1.329.082
Número de clientes cartera repactada (*)	3.974	458	284	231	174	178
Cartera repactada bruta M\$	7.707.027	929.251	632.925	418.784	391.567	343.891
Total cartera bruta en M\$	149.058.002	4.452.062	2.627.521	2.189.088	1.768.711	1.672.973
Deterioro de la cartera M\$	(3.734.361)	(837.335)	(761.538)	(837.371)	(771.590)	(810.995)
Total cartera neta en M\$	145.323.641	3.614.727	1.865.983	1.351.717	997.121	861.978

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 (**)	576	594	608	2.008	97.642
Cartera no repactada bruta en M\$	1.187.913	1.146.504	1.180.784	3.445.600	158.305.713
Número de clientes cartera repactada (*)	143	133	130	538	6.243
Cartera repactada bruta M\$	281.555	257.984	215.964	1.033.907	12.212.855
Total cartera bruta en M\$	1.469.468	1.404.488	1.396.748	4.479.507	170.518.568
Deterioro de la cartera M\$	(764.126)	(822.452)	(842.466)	(2.663.645)	(12.845.879)
Total cartera neta en M\$	705.342	582.036	554.282	1.815.862	157.672.689

(*) 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 30.09.2023	Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial
	Cartera no Securitizada
Número empresas cartera protestada o en cobranza judicial	864
Cartera protestada o en cobranza judicial M\$	1.798.063
AI 31.12.2022	Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial
	Cartera no Securitizada
Número empresas cartera protestada o en cobranza judicial	862
Cartera protestada o en cobranza judicial M\$	1.679.947

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 30.09.2023	Total M\$
Saldo en provisiones al 01.01.2023	12.845.879
Recuperación de cartera castigada	(4.091.427)
Constitución de provisiones (ver nota 29)	4.524.887
Saldo de provisiones al 30.09.2023	13.279.339
AI 31.12.2022	Total M\$
Saldo en provisiones al 01.01.2022	10.251.104
Recuperación de cartera castigada	(1.818.006)
Constitución de provisiones	4.412.781
Saldo de provisiones al 31.12.2022	12.845.879

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	Provisión Hipotecario M\$	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total M\$
Colocaciones (trabajadores)				
Consumo	-	8.394.793	4.606.266	13.001.059
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	868	-	-	868
Subtotal (a)	868	8.394.793	4.606.266	13.001.927
Colocaciones (pensionados)				
Consumo	-	104.407	173.005	277.412
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-
Subtotal (b)	-	104.407	173.005	277.412
Total (a) + (b)	868	8.499.200	4.779.271	13.279.339

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2022

	Provisión Hipotecario M\$	Provisión Estándar M\$	Provisión Complementaria M\$	Total M\$
Colocaciones (trabajadores)				
Consumo	-	8.012.488	4.575.668	12.588.156
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.114	-	-	1.114
Subtotal (a)	1.114	8.012.488	4.575.668	12.589.270
Colocaciones (pensionados)				
Consumo	-	114.799	141.810	256.609
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-
Subtotal (b)	-	114.799	141.810	256.609
Total (a) + (b)	1.114	8.127.287	4.717.478	12.845.879

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	30.09.2023		
	Valor Bruto	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	1.506.987	(654.946)	852.041
Deudores por venta de servicios de terceros (2)	119.086	(70.268)	48.818
Cuentas de seguros por cobrar (3)	1.471.296	(102.271)	1.369.025
Deudores varios (4)	286.405	(5.738)	280.667
Total	3.383.774	(833.223)	2.550.551

El detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	31.12.2022		
	Valor Bruto	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	1.383.799	(324.592)	1.059.207
Deudores por venta de servicios de terceros (2)	92.981	(39.507)	53.474
Cuenta por cobrar seguro desgravamen (3)	1.906.412	(130.818)	1.775.594
Deudores varios (4)	209.276	-	209.276
Total	3.592.468	(494.917)	3.097.551

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023:

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	1.345.849	27.529	945.586	286.405	(656.534)	1.948.835
Entre 1-30 días	55.478	4.482	96.568	-	(4.607)	151.921
Entre 31-60 días	44.430	7.841	47.523	-	(5.568)	94.226
Entre 61-90 días	38.328	132	44.052	-	(8.420)	74.092
Entre 91-120 días	2.397	1.109	10.161	-	(8.035)	5.632
Entre 121-150 días	714	17.928	8.380	-	(7.631)	19.391
Entre 151-180 días	1.312	484	7.753	-	(7.802)	1.747
Entre 181 – 210 días	1.307	17.591	7.241	-	(8.677)	17.462
Entre 211 – 250 días	1.919	36.245	8.050	-	(9.646)	36.568
Más de 250 días	15.253	5.745	295.982	-	(116.303)	200.677
Total	1.506.987	119.086	1.471.296	286.405	(833.223)	2.550.551

Al 31 de diciembre 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	1.235.833	43.212	1.225.231	209.276	(329.950)	2.383.602
Entre 1-30 días	50.943	4.778	125.127	-	(4.075)	176.773
Entre 31-60 días	22.433	1.634	18.817	-	(4.925)	37.959
Entre 61-90 días	1.219	649	18.207	-	(7.447)	12.628
Entre 91-120 días	2.201	690	13.166	-	(7.107)	8.950
Entre 121-150 días	656	295	10.858	-	(6.750)	5.059
Entre 151-180 días	1.205	296	10.046	-	(6.901)	4.646
Entre 181 – 210 días	1.201	707	9.383	-	(7.675)	3.616
Entre 211 – 250 días	1.762	236	10.431	-	(8.532)	3.897
Más de 250 días	66.346	40.484	465.146	-	(111.555)	460.421
Total	1.383.799	92.981	1.906.412	209.276	(494.917)	3.097.551

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, M\$1.506.987 y M\$1.383.799 respectivamente, corresponden al déficit del fondo único de prestaciones familiares, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	(324.592)	(391.022)
Constitución de provisión	(330.354)	-
Liberación de provisión	-	42.000
Aplicación de provisión	-	24.430
Saldo Final	(654.946)	(324.592)

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

Entidad/Persona	R.U.T.	Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Centro médico Nataniel Cox	77.011.638-4	Arriendo propiedad	66.842	21.991
Núcleo Salud Valparaíso SPA.	96.824.660-7	Arriendo propiedad y Convenio Médico	12.780	1.623
Sociedad gastronómica Le Citrón Ltda.	65.705.530-1	Arriendo propiedad	7.953	2.810
Farmacias Ahumada S.A.	90.286.000-2	Convenio Medico	7.710	11.383
Corp. deportiva social y cultural gol iluminado	96.951.870-8	Arriendo de Propiedad	4.761	5.076
Laboratorios clínicos Bionet S.A.	76.378.831-8	Convenio Médico	3.836	4.394
Otras cuentas por Cobrar			15.204	45.704
Subtotal			119.086	92.981
Provisión Deudores Incobrables			(70.268)	(39.507)
Total			48.818	53.474

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	(39.507)	(18.001)
Constitución de provisión	(68.853)	(48.730)
Liberación de provisión	241	13.304
Aplicación de provisión	37.851	13.920
Saldo Final	(70.268)	(39.507)

- (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 2023 y 31 de diciembre de 2022 el monto bruto corresponde a M\$1.471.296 y M\$1.906.412 respectivamente.

El deterioro asociado a este concepto al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a M\$102.271 y M\$130.818 respectivamente.

	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo Inicial	(130.818)	(102.447)
Constitución de provisión	(117.793)	(33.871)
Liberación de provisión	146.341	5.500
Aplicación de provisión	-	-
Saldo Final	(102.271)	(130.818)

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

Concepto	Detalle	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Préstamo cuenta corriente al personal	Anticipo de remuneraciones y otros	167.631	117.861
Cheques a fecha	Pagos de clientes con documentos	10.449	6.091
Varios deudores	Varios	90.394	76.095
Cuentas por cobrar Adm. Fondos Vivienda	AFV por cobrar	13.693	(21)
Cuentas por cobrar Corp. Bienestar	Varios	4.238	3.991
Anticipo a proveedores	Anticipo a proveedor	-	5.259
Subtotal		286.405	209.276
Provisión		(5.738)	-
Total		280.667	209.276

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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:

30.09.2023	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	4.188.028	-	3.000.828	7.188.856
Colocaciones de crédito social (neto)	155.061.480	-	-	155.061.480
Deudores previsionales (neto)	5.504.398	-	-	5.504.398
Deudores comerciales	2.550.551	-	-	2.550.551
Total	167.304.457	-	3.000.828	170.305.285

31.12.2022	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	2.444.230	-	4.805.468	7.249.698
Colocaciones de crédito social (neto)	152.731.240	-	-	152.731.240
Deudores previsionales (neto)	4.941.449	-	-	4.941.449
Deudores comerciales	3.097.551	-	-	3.097.551
Total	163.214.470	-	4.805.468	168.019.938

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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:

30.09.2023	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	19.836.589	-	-	19.836.589
Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes	3.536.383	-	-	3.536.383
Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes	94.348	-	-	94.348
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	10.602.951	-	-	10.602.951
Otros pasivos financieros, no corrientes	89.662.934	-	-	89.662.934
Total	123.733.205	-	-	123.733.205

31.12.2022	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	23.831.913	-	-	23.831.913
Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes	2.053.159	-	-	2.053.159
Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes	92.222	-	-	92.222
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	7.336.658	-	-	7.336.658
Otros pasivos financieros, no corrientes	92.229.140	-	-	92.229.140
Total	125.543.092	-	-	125.543.092

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Seguros anticipados (1)	61.372	37.788
Bono de negociación colectiva (2)	74.667	128.000
Bienes y servicios pagados por anticipado (3)	530.015	421.840
Total	666.054	587.628

- (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, beneficios a los empleados y asesorías.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 10 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes

Al cierre de 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes

Concepto	30.09.2023			31.12.2022		
	Valor Bruto	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$	Valor Bruto M\$	Provisión Incobrables M\$	Valor Neto M\$
Garantías (1)	93.714	-	93.714	90.376	-	90.376
Cheques protestados cobranza prejudicial (2)	1.737	-	1.737	4.243	(4.243)	-
Cuentas por cobrar (3)	56.181	(36.707)	19.474	42.884	(33.282)	9.602
Bono de negociación colectiva (4)	-	-	-	42.667	-	42.667
Total	151.632	(36.707)	114.925	180.170	(37.525)	142.645

(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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	(4.243)	(1.298)
Constitución de provisión	-	(3.663)
Liberación	724	718
Aplicación provisión	3.519	-
Saldo Final	-	(4.243)

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Los movimientos de la provisión de cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Movimientos	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	(33.282)	(38.131)
Constitución	(4.071)	(5.048)
Liberación	646	9.897
Aplicación	-	-
Saldo Final	<u>(36.707)</u>	<u>(33.282)</u>

- (4) 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.

Nota 12 - Otros Activos Financieros, Corrientes y no Corrientes

Otros Activos Financieros Corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Caja 18 no mantiene saldos bajo este concepto.

Nota 13 - Inventarios

Al cierre de 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipos (Neto)

a) Composición

La composición de los saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	30.09.2023			31.12.2022		
	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	9.018.572	(402.515)	8.616.057	8.992.646	(228.318)	8.764.328
Equipos de TI, Neto	15.855	(8.838)	7.017	13.467	(6.850)	6.617
Vehículo de Motor, Neto	46.598	(33.148)	13.450	34.193	(32.314)	1.879
Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	428.083	(184.489)	243.594	372.241	(129.530)	242.711
Otros activos	20.066	-	20.066	37.727	-	37.727
Total	23.453.271	(628.990)	22.824.281	23.374.371	(397.012)	22.977.359

b) Movimiento al 30 de septiembre de 2023 de las Propiedades, Planta y Equipos Neto

	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 01.01.2023	13.924.097	8.764.328	6.617	1.879	242.711	37.727	22.977.359
Adiciones	-	25.926	2.387	12.406	55.842	-	96.561
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(174.197)	(1.987)	(835)	(54.959)	-	(231.978)
Incremento por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	(17.661)	(17.661)
Saldo al 30.09.2023	13.924.097	8.616.057	7.017	13.450	243.594	20.066	22.824.281

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

b) Movimiento al 31 de diciembre de 2022 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 01.01.2022	13.924.097	8.831.372	6.325	2.440	240.557	20.066	23.024.857
Adiciones	-	161.274	2.142	-	70.778	17.661	251.855
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(228.318)	(1.850)	(561)	(68.624)	-	(299.353)
Incremento por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31.12.2022	13.924.097	8.764.328	6.617	1.879	242.711	37.727	22.977.359

c) Activos en arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Caja posee los siguientes bienes bajo arrendamiento financiero:

	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Propiedades, planta y equipos	22.540.136	22.688.425
Propiedades de inversión (*)	15.714.235	14.411.842
Total	38.254.371	37.100.267

(*) Este monto no incluye 1 propiedad que es 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:

	30.09.2023		31.12.2022	
	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	4.134.103	1.241.140	3.586.721	1.069.401
De 1 a 3 años	8.268.206	2.689.594	7.173.441	2.300.086
De 3 a 5 años	6.611.587	7.627.356	7.173.441	2.476.972
Más de 5 años	5.259.743	3.202.121	4.746.451	8.229.384
Total	24.273.639	14.760.211	22.680.054	14.075.843

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	14.075.843	13.308.426
(-) Pagos de obligaciones por arrendamientos financieros	(1.416.085)	(1.638.065)
(+) Nuevos arrendamientos financieros	1.105.431	-
(+) Intereses pagados	566.717	683.866
(+) Ajuste por diferencia UF	428.305	1.721.616
Saldo final	14.760.211	14.075.843

Los ingresos que se reciben por concepto de arriendo de propiedades al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 corresponden a M\$395.191 y M\$534.233 respectivamente, registrado en el rubro "Otras ganancias (pérdidas)".

Los contratos por arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2023 son los siguientes:

Contraparte	Plazo residual	Opción de compra	Cláusula de actualización	Restricciones
BCI	4,1 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Costo de Prepago
Metlife	8,3 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Sin opción de prepago hasta 2024, Covenants Financieros
Consorcio	7,7 años	Si	Tasa fija	Sin opción de prepago hasta 2026

No existen cuotas contingentes suscritas.

Los contratos por arrendamiento financiero al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Contraparte	Plazo residual	Opción de compra	Cláusula de actualización	Restricciones
BCI	4,8 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Costo de Prepago
Metlife	9 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se ha reconocido pérdidas por deterioro de valor.

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

Al 30 de septiembre de 2023, el saldo de los activos disponibles para la venta es el siguiente:

		30.09.2023	31.12.2022
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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.	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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Propiedad	Uso	30.09.2023 M\$	31.12.2022 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

Movimiento en Propiedades de Inversión, Neto, Modelo de Valor Razonable	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Propiedades de Inversión, Neto, Saldo Inicial	16.221.498	16.221.498
Incremento por revaluación Reconocido en Patrimonio	-	-
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 Mantenidos para la Venta, Propiedades de Inversión	-	-
Retiros, Propiedades de Inversión	-	-
Cambios en Propiedades de Inversión, Modelo del valor razonable, Total	-	-
Propiedades de Inversión, Neto, Modelo del Valor Razonable, Saldo Final	16.221.498	16.221.498
Ingresos y gastos de Propiedades de Inversión	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Importe de Ingresos por Alquileres de Propiedad de Inversión	283.331	320.757
Importe de Gastos Directos de operación de la Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Alquileres	(108.820)	(115.057)

f) Revalorización de las propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2023 no se han efectuado tasaciones.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Conceptos	30.09.2023			31.12.2022		
	Corrientes	No Corriente	Total	Corrientes	No Corriente	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos por Derechos de uso	-	3.514.380	3.514.380	-	2.159.626	2.159.626
Pasivos por arrendamientos	1.190.038	2.346.345	3.536.383	947.612	1.105.547	2.053.159

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 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 2023	1.969.087	190.539	2.159.626
Amortización del ejercicio	(729.247)	(64.232)	(793.479)
Otros aumentos (disminución)	2.274.540	(126.307)	2.148.233
Reajuste por revalorización deuda	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	3.514.380	-	3.514.380

El cargo a resultado al 30 de septiembre de 2023 por concepto de amortización, asciende a M\$793.479 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 2022	1.357.663	102.904	1.460.567
Amortización del ejercicio	(938.876)	(89.329)	(1.028.205)
Otros aumentos (disminución)	1.300.330	147.254	1.447.584
Reajuste por revalorización deuda	249.970	29.710	279.680
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.969.087	190.539	2.159.626

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.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

b) Pasivo por arrendamiento - Al 30 de septiembre de 2023 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\$	M\$	M\$
Contratos de inmuebles	1.190.038	1.114.514	586.586	645.244	2.346.344	3.536.382
Otros contratos	-	-	-	-	-	-
Totales	1.190.038	1.114.514	586.586	645.244	2.346.344	3.536.382

Al 31 de diciembre 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\$	M\$	M\$
Contratos de inmuebles	855.380	997.944	-	-	997.944	1.853.324
Otros contratos	92.232	107.603	-	-	107.603	199.835
Totales	947.612	1.105.547	-	-	1.105.547	2.053.159

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023:

	Flujo total de efectivo para el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2023
	M\$
Pasivo de arrendamiento	
Saldos netos al 1 de enero de 2023	2.053.159
Pasivos de arrendamientos generados	2.204.220
Gastos por intereses	198.219
Reajuste por revalorización deuda	72.483
Pagos de capital	(793.479)
Pagos de intereses	(198.219)
Saldo final al 30 de septiembre de 2023	3.536.383
Total flujo de efectivo para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2023, asociado con pasivos de arrendamiento	(991.698)

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 31 de diciembre de 2022
	M\$
Pasivo de arrendamiento	
Saldos netos al 1 de enero de 2022	1.312.551
Pasivos de arrendamientos generados	1.447.584
Gastos por intereses	281.275
Reajuste por revalorización deuda	321.229
Pagos de capital	(1.028.205)
Pagos de intereses	(281.275)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	2.053.159
Total flujo de efectivo para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, asociado con pasivos de arrendamiento	(1.309.480)

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización Remanente	Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo al 30.09.2023	Saldo al 31.12.2022
			M\$	M\$	M\$	M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6,0	4,5	812.977	(273.348)	539.629	3.881
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	5	4,5	1.395.179	(186.064)	1.209.115	1.462.575
Derechos de incorporación	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	2.208.156	(459.412)	1.748.744	1.466.456

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, por concepto de amortización, asciende a M\$182.115 y M\$164.380, respectivamente, y se presentan en el rubro gasto por depreciaciones y amortizaciones.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Intangibles Independiente	Intangibles Adquiridos	Intangibles Generados	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	116.769	-	1.626.984	-	1.743.753
Adquisiciones	-	-	464.403	-	464.403
Retiros	-	-	-	-	-
Trasposos	696.208	-	(696.208)	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2023	812.977	-	1.395.179	-	2.208.156
Amortización acumulada	(112.888)	-	(164.409)	-	(277.297)
Amortización período	(96.246)	-	(85.869)	-	(182.115)
Retiros	(64.214)	-	64.214	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2023	539.629	-	1.209.115	-	1.748.744
Saldos al 1 de enero de 2022	1.376.513	-	636.862	-	2.013.375
Adquisiciones	-	-	990.122	-	990.122
Retiros	(1.259.744)	-	-	-	(1.259.744)
Trasposos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2022	116.769	-	1.626.984	-	1.743.753
Amortización acumulada	(1.333.477)	-	(39.184)	-	(1.372.661)
Amortización período	(39.155)	-	(125.225)	-	(164.380)
Retiros	1.259.744	-	-	-	1.259.744
Saldos al 31 de diciembre de 2022	3.881	-	1.462.575	-	1.466.456

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 2023 y 31 de diciembre 2022, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos en patrimonio de acuerdo con nota 2.k).

c) Impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos de acuerdo con nota 2.k).

d) Resultado por impuestos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 2022, es el siguiente:

RUT	Director	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
5.894.816-0	Juan Cristóbal Philippi Irrarrázaval	37.480	34.168
13.543.958-4	Verónica Aranguiz Silva	24.961	22.418
6.318.711-9	José Juan Llugany Rigo-Righi	24.961	22.418
7.040.524-5	María Loreto Vial Vial	24.961	22.418
7.387.100-K	Carlos Jaime Oliva Arenas	24.961	22.418
9.515.044-6	Andrés Ricardo Santibáñez Cortes	24.961	22.418
Total		162.285	146.258

- Personal clave de la gerencia

El detalle de las remuneraciones pagadas al personal clave al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Gastos de remuneraciones	2.501.160	2.487.356
Total	<u>2.501.160</u>	<u>2.487.356</u>

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 20 - Estados de Cambio en el Patrimonio

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Caja 18 no presenta variaciones en patrimonio, exceptuando la utilidad del período respectivo.

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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	30.09.2023		31.12.2022	
	Corrientes	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a.1)	11.492.840	-	17.018.212	3.226.981
Obligaciones por leasing (a.2)	1.998.716	11.154.203	1.744.517	10.833.084
Obligaciones por títulos de deuda (a.3)	6.097.138	82.110.959	6.171.566	87.186.372
Obligaciones por efectos de comercio (a.4)	6.000.000	3.390.000	5.000.000	2.000.000
Total	25.588.694	96.655.162	29.934.295	103.246.437

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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°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 2023

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+3,2%	14,25%	1.036.415	-	1.036.415	-	-	-	-	1.036.415
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	11,49%	11,49%	-	1.007.341	1.007.341	-	-	-	-	1.007.341
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	2.843.900	-	2.843.900	-	-	-	-	2.843.900
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	10,56%	10,56%	-	305.841	305.841	-	-	-	-	305.841
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	7,6%	7,6%	1.389.590	-	1.389.590	-	-	-	-	1.389.590
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	11,88%	11,88%	1.682.772	3.226.981	4.909.753	-	-	-	-	4.909.753
Total									6.952.677	4.540.163	11.492.840	-	-	-	-	11.492.840

Al 31 de diciembre 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+3,2%	15,04%	38.436	1.000.000	1.038.436	-	-	-	-	1.038.436
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	-	2.846.750	2.846.750	-	-	-	-	2.846.750
BANCO ESTADO	97.030.000-7	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Mensual	Fija	8,8%	8,8%	171.472	233.873	405.345	-	-	-	-	405.345
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	7,6%	7,6%	1.467.395	4.249.526	5.716.921	-	-	-	-	5.716.921
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	11,88%	11,88%	1.818.787	5.191.973	7.010.760	3.226.981	-	-	3.226.981	10.237.741
Total									3.496.090	13.522.122	17.018.212	3.226.981	-	-	3.226.981	20.245.193

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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.2) Obligaciones por leasing expuestas al riesgo de liquidez

Al 30 de septiembre de 2023

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	M\$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	115.048	345.143	460.191	920.382	920.382	1.495.620	3.336.384	3.796.575
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	334.578	1.003.734	1.338.312	2.676.625	3.806.441	-	6.483.066	7.821.378
CONSORCIO		Caja 18	82.606.800-0	\$	Mensual	Fija	10,04%	50.053	150.160	200.213	400.426	400.426	533.901	1.334.753	1.534.966
Total								499.679	1.499.037	1.998.716	3.997.433	5.127.249	2.029.521	11.154.203	13.152.919

Al 31 de diciembre 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	M\$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	111.594	334.783	446.377	892.754	892.754	1.785.510	3.571.018	4.017.395
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	324.535	973.605	1.298.140	2.596.280	4.665.786	-	7.262.066	8.560.206
Total								436.129	1.308.388	1.744.517	3.489.034	5.558.540	1.785.510	10.833.084	12.577.601

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación %	Tasa Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento							Total Nominal M\$
					Pago de Intereses	Pago Amortización	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\$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	345.211	3.023.845	3.369.056	34.118.167	-	-	34.118.167	37.487.223
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	734.520	2.203.560	2.938.080	21.092.672	18.742.208	8.489.680	48.324.560	51.262.640
Gasto por emisión bonos corporativos							(58.005)	(151.993)	(209.998)	(236.754)	(95.014)	-	(331.768)	(541.766)
Total							1.021.726	5.075.412	6.097.138	54.974.085	18.647.194	8.489.680	82.110.959	88.208.097

Al 31 de diciembre 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	3.063.287	3.428.219	37.142.012	-	-	37.142.012	40.570.231
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	734.520	2.203.560	2.938.080	13.631.320	19.623.632	17.273.168	50.528.120	53.466.200
Gasto por emisión bonos corporativos							(32.876)	(161.857)	(194.733)	(348.526)	(97.698)	(37.536)	(483.760)	(678.493)
Total							1.066.576	5.104.990	6.171.566	50.424.806	19.525.934	17.235.632	87.186.372	93.357.938

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M\$
					Tipo	Mensual	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	Serie A-29: ONC18-290524	Pesos	2.000.000	29-05-2024	Fija	1,36		2.000.000	2.000.000	-	-	-	-	2.000.000
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	3.000.000	31-10-2024	Fija	1,35	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	1.000.000	31-10-2024	Fija	1,40	-	-	-	1.000.000	-	-	-	1.000.000
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-290524	Pesos	2.390.000	29-05-2024	Fija	1,28	-	-	-	2.390.000	-	-	-	2.390.000
Efectos de comercio	Serie B-4: ONC18-150224	Pesos	1.000.000	15-02-2024	Fija	1,20	-	1.000.000	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Total							-	6.000.000	6.000.000	3.390.000	-	-	-	9.390.000

Al 31 de diciembre de 2022

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M\$
					Tipo	Mensual	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	Serie A-27: ONC18-160523	Pesos	3.000.000	16-05-2023	Fija	1,20	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Efectos de comercio	Serie A-36: ONC18-310823	Pesos	1.000.000	31-08-2023	Fija	1,40	-	1.000.000	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Efectos de comercio	Serie A-30: ONC18-160323	Pesos	1.000.000	16-03-2023	Fija	1,40	1.000.000	-	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-141222	Pesos	2.000.000	29-05-2024	Fija	1,36	-	-	-	2.000.000	-	-	-	2.000.000
Total							1.000.000	4.000.000	5.000.000	2.000.000	-	-	-	7.000.000

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023		31.12.2022	
	Corrientes	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (b.1)	11.144.470	-	15.508.616	3.048.103
Obligaciones por leasing (b.2)	1.241.140	13.519.071	1.069.401	13.006.442
Obligaciones por títulos de deuda (b.3)	2.511.183	72.701.432	2.539.594	74.550.799
Obligaciones por efectos de comercio (b.4)	4.939.797	3.442.431	4.714.302	1.623.796
Total	19.836.590	89.662.934	23.831.913	92.229.140

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

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

Al 30 de septiembre de 2023

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento									Total
						Tipo	Vigente	Efectiva Anual	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\$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	Tab+3,2%	14,25%	1.036.415	-	1.036.415	-	-	-	-	-	-	1.036.415
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	11,49%	11,49%	-	1.007.341	1.007.341	-	-	-	-	-	-	1.007.341
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	2.843.900	-	2.843.900	-	-	-	-	-	-	2.843.900
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	10,56%	10,56%	-	305.841	305.841	-	-	-	-	-	-	305.841
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	7,6%	7,6%	1.368.057	-	1.368.057	-	-	-	-	-	-	1.368.057
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	11,88%	11,88%	1.495.515	3.087.401	4.582.916	-	-	-	-	-	-	4.582.916
Total									6.743.887	4.400.583	11.144.470	-	-	-	-	-	-	11.144.470

Al 31 de diciembre de 2022

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento									Total
						Tipo	Vigente	Efectiva Anual	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\$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	Tab+3,2%	15,04%	33.840	1.000.000	1.033.840	-	-	-	-	-	-	1.033.840
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	83.600	2.500.000	2.583.600	-	-	-	-	-	-	2.583.600
BANCO ESTADO	97.030.000-7	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Mensual	Fija	8,8%	8,8%	171.472	233.873	405.345	-	-	-	-	-	-	405.345
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	7,6%	7,6%	1.381.024	4.091.250	5.472.274	-	-	-	-	-	-	5.472.274
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	11,88%	11,88%	(161.244)	6.174.801	6.013.557	3.048.103	-	-	-	-	3.048.103	9.061.660
Total									1.508.692	13.999.924	15.508.616	3.048.103	-	-	-	-	3.048.103	18.556.719

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (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 2023

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%	34.486	104.149	138.635	146.179	153.196	160.549	6.291.697	-	6.751.621	6.890.256	
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	246.281	758.803	1.005.084	1.054.924	1.108.633	3.521.625	112.069	-	5.797.251	6.802.335	
CONSORCIO		Caja 18	82.606.800-0	\$	Mensual	Fija	10,04%	23.451	73.970	97.421	107.670	118.992	131.504	612.033		970.199	1.067.620	
Total								304.218	936.922	1.241.140	1.308.773	1.380.821	3.813.678	7.015.799	-	13.519.071	14.760.211	

Al 31 de diciembre 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%	33.170	97.498	130.668	136.043	143.458	150.344	6.220.122	-	6.649.967	6.780.635	
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	229.975	708.758	938.733	985.178	1.035.407	1.088.142	3.247.748	-	6.356.475	7.295.208	
Total								263.145	806.256	1.069.401	1.121.221	1.178.865	1.238.486	9.467.870	-	13.006.442	14.075.843	

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

b.3) Obligaciones por títulos de deuda

Al 30 de septiembre de 2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Colocación	Tasa Efectiva	Periodicidad		Vencimiento									Total Nominal
							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	230.141	2.001.360	2.231.501	33.033.200	-	-	-	-	33.033.200	35.264.701
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	489.680	-	489.680	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	40.000.000	40.489.680
Gasto por emisión bonos corporativos							(58.005)	(151.993)	(209.998)	(175.716)	(61.038)	(50.116)	(44.898)	-	(331.768)	(541.766)
Total							661.816	1.849.367	2.511.183	40.857.484	7.938.962	7.949.884	7.955.102	8.000.000	72.701.432	75.212.615

Al 31 de diciembre 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							(32.876)	(161.858)	(194.734)	(210.853)	(137.673)	(56.255)	(41.443)	(37.537)	(483.761)	(678.495)
Total							700.092	1.839.502	2.539.594	1.790.507	40.895.527	7.943.745	7.958.557	15.962.463	74.550.799	77.090.393

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

b.4) Obligaciones por efecto de comercios

Al 30 de septiembre de 2023

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	Serie A-29: ONC18-141222	Pesos	2.000.000	29-05-2024	Fija	1,36	-	1.823.221	1.823.221	-	-	-	-	1.823.221
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	3.000.000	31-10-2024	Fija	1,35	-	-	-	2.585.915	-	-	2.585.915	2.585.915
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	1.000.000	31-10-2024	Fija	1,40	-	-	-	856.516	-	-	856.516	856.516
Efectos de comercio	Serie A-35: ONC18-310723	Pesos	2.390.000	29-05-2024	Fija	1,28	-	2.167.479	2.167.479	-	-	-	-	2.167.479
Efectos de comercio	Serie A-35: ONC18-150224	Pesos	1.000.000	15-02-2024	Fija	1,20	-	949.097	949.097	-	-	-	-	949.097
Total							-	4.939.797	4.939.797	3.442.431	-	-	3.442.431	8.382.221

Al 31 de diciembre de 2022

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	Serie A-27: ONC18-160523	Pesos	3.000.000	16-05-2023	Fija	1,20	-	2.848.270	2.848.270	-	-	-	-	2.848.270
Efectos de comercio	Serie A-36: ONC18-310823	Pesos	1.000.000	31-08-2023	Fija	1,40	-	899.456	899.456	-	-	-	-	899.456
Efectos de comercio	Serie A-30: ONC18-160323	Pesos	1.000.000	16-03-2023	Fija	1,40	966.576	-	966.576	-	-	-	-	966.576
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-141222	Pesos	2.000.000	29-05-2024	Fija	1,36	-	-	-	1.623.796	-	-	1.623.796	1.623.796
Total							966.576	3.747.726	4.714.302	1.623.796	-	-	1.623.796	6.338.098

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Obligaciones con terceros	6.520.771	4.257.846
Cuentas por pagar fondos nacionales	3.668.361	2.618.333
Retenciones	413.819	460.479
Total	10.602.951	7.336.658

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

Al 30.09.2023

Tramos de vencimiento	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar fondos nacionales	Retenciones	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
0-30 días	3.933.134	3.668.361	413.819	8.015.314
31-60 días	766.640	-	-	766.640
61-90 días	818.213	-	-	818.213
91-120 días	698.107	-	-	698.107
121-365 días	97.250	-	-	97.250
Más 365 días	207.427	-	-	207.427
Total	6.520.771	3.668.361	413.819	10.602.951
	(a.1)	(a.2)	(a.3)	(a.4)

Al 31.12.2022

Tramos de vencimiento	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar fondos nacionales	Retenciones	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$
0-30 días	2.310.433	2.618.333	460.479	5.389.245
31-60 días	1.759.529	-	-	1.759.529
61-90 días	-	-	-	-
91-120 días	4.689	-	-	4.689
121-365 días	102.354	-	-	102.354
Más 365 días	80.841	-	-	80.841
Total	4.257.846	2.618.333	460.479	7.336.658
	(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 2023 y 31 de diciembre de 2022

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Proveedores	863.309	1.065.485
Anticipo de clientes	1.368.067	-
Recaudación convenios por depositar	469.863	658.089
Pago en exceso de crédito social (1)	122.490	127.424
Pago en exceso publicados mayor 5 años de crédito social	264.697	263.498
Provisión de facturas y otros por pagar	1.237.280	229.596
Cuentas individuales por pagar (2)	1.346.548	1.185.913
Recaudación de seguros por pagar (3)	257.811	229.839
Acreedores varios (4)	590.706	498.002
Total	6.520.771	4.257.846

(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.

(4) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición de acreedores varios es la siguiente:

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión programa club pensionados	169.000	187.884
Provisión auditoría externa	32.017	47.383
Cheques por emitir crédito social	23.076	20.337
Cuentas por pagar otras CCAF	360	833
Cuentas por pagar autorización notarios	9.361	8.904
Varios por pagar	356.892	232.661
Total	590.706	498.002

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

a.2) Cuentas por pagar fondos nacionales

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cuentas por pagar fondos nacionales	2.253.137	1.159.594
Cotización subsidio maternal e incapacidad laboral	1.312.674	1.458.739
Cheques por emitir fondos nacionales	102.550	-
Total	3.668.361	2.618.333

a.3) Retenciones

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Obligaciones previsionales	37.905	41.556
Otros descuentos al personal	375.914	418.923
Total	413.819	460.479

Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados

Los principales ítems incluidos en este rubro son los siguientes:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	623.947	660.322
Participación	667.628	678.382
Total	1.291.575	1.338.704

Movimiento de la provisión de vacaciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	660.322	635.270
Constitución de provisiones	113.628	186.768
Aplicación de provisiones	(86.985)	(102.369)
Otro incremento (disminución)	(63.018)	(59.347)
Saldo final	623.947	660.322

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados (continuación)

Movimiento de la provisión de participación al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	678.383	376.679
Constitución de provisiones	935.617	879.153
Aplicación de provisiones	(881.002)	(572.450)
Otro incremento (disminución)	(65.370)	(5.000)
Saldo final	667.628	678.382

Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Impuesto timbres y estampillas	31.575	32.265
Impuesto segunda categoría	5.504	4.586
Otros	5.391	5.032
Total	42.470	41.883

Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos, Corrientes

Activos por impuestos corrientes

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Crédito por gastos de capacitación	-	261.993
Pagos provisionales	34.920	58.837
Total	34.920	320.830

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes

Al cierre de 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Garantía recibida por propiedades en arriendo	51.878	50.339
Total	51.878	50.339

Nota 28 - Otras Provisiones

a) Otras provisiones corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Caja 18 no mantiene saldo en este rubro.

b) Otras provisiones no corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 2022

Nota 29 - Provisión por Riesgo de Crédito

El detalle de esta cuenta de gasto al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	Acumulado 01.01.2023 30.09.2023			Acumulado 01.01.2022 30.09.2022		
	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	13.672.806	(9.147.673)	4.525.133	12.342.143	(8.978.632)	3.363.511
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3	(249)	(246)	50	(334)	(284)
Total	13.672.809	(9.147.922)	4.524.887	12.342.193	(8.978.966)	3.363.227

Concepto	Acumulado 01.07.2023 30.09.2023			Acumulado 01.07.2022 30.09.2022		
	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	4.421.632	(2.899.599)	1.522.033	4.208.846	(3.206.065)	1.002.781
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	(4)	(4)	(8)	(238)	(334)	(572)
Total	4.421.628	(2.899.603)	1.522.025	4.208.608	(3.206.399)	1.002.209

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022 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 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija	681.307	174.654	187.692	103.575
Total	681.307	174.654	187.692	103.575

b) No se presentan gastos financieros al 30 de septiembre 2023 y 2022.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 32 - Ingresos por intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Tipo de Préstamo	Intereses M\$	Acumulado		Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
		01.01.2023 30.09.2023				
Consumo	29.262.954	136.456	29.399.410	23.576.892	187.526	23.764.418
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.450	-	4.450	4.241	-	4.241
Total	29.267.404	136.456	29.403.860	23.581.133	187.526	23.768.659

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

Tipo de Préstamo	Intereses M\$	Acumulado		Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
		01.07.2023 30.09.2023				
Consumo	10.003.854	47.978	10.051.832	8.343.480	52.320	8.395.800
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.420	-	1.420	1.909	-	1.909
Total	10.005.274	47.978	10.053.252	8.345.389	52.320	8.397.709

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 33 - Ingresos por Actividades Ordinarias

El detalle de los ingresos ordinarios para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por Fondos Nacionales	232.291	246.107	81.121	82.995
Comisiones por prepago	676.589	641.206	238.034	219.598
Otros ingresos	9.152	15.061	2.745	11.810
Comisión Mantención Ahorro Leasing Habitacional	14.377	16.124	4.648	5.418
Interés y multas sobre excedentes	215.107	112.673	68.628	36.465
Recaudación pensionados 1%	3.582.832	3.082.245	1.223.551	1.065.605
Recuperación gastos de cobranza	298.992	362.000	94.420	119.942
Remuneración por recaudación seguro desgravamen	3.211.891	2.429.041	1.041.256	823.241
Remuneración por recaudación otros seguros	2.008.912	733.321	670.100	259.468
Total	10.250.143	7.637.778	3.424.503	2.624.542

Nota 34 - Otros ingresos

El detalle de los otros ingresos para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos centros recreativos	101.566	65.537	22.101	33.257
Ingresos por convenios	76.506	76.450	22.597	27.293
Ingreso por comisión prestación complementaria	10.411	5.788	3.487	1.935
Total	188.483	147.775	48.185	62.485

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados

La composición de los gastos al personal es la siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	7.927.599	7.234.176	2.671.473	2.768.119
Bonos o gratificaciones	3.273.403	2.986.291	1.109.224	806.263
Indemnización por años de servicio	913.216	230.306	64.650	118.353
Gastos de capacitación	7.501	13.273	2.060	1.468
Otros gastos de personal	130.060	59.201	(7.323)	4.004
Total	12.251.779	10.523.247	3.840.084	3.698.207

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza

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

Concepto		01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de administración	(1)	7.434.629	6.125.777	2.599.035	2.128.391
Gastos por comisiones		210.347	195.987	76.339	56.191
Gastos por prestaciones adicionales	(2)	1.865.819	1.646.118	526.927	633.828
Otros gastos operacionales		855.170	712.335	315.199	239.250
Total		10.365.965	8.680.217	3.517.500	3.057.660

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza (continuación)

(1) El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Materiales	59.210	88.072	20.719	31.776
Servicios generales	2.143.518	1.782.383	738.997	641.302
Promoción	409.858	294.598	107.687	108.502
Asesorías	301.189	274.564	96.514	71.636
Mantenición y reparación	941.964	893.565	304.574	300.392
Consumos básicos	356.244	294.207	122.678	103.299
Gastos del directorio (*)	162.285	146.258	55.126	50.235
Subcontratación de personal	181.685	109.140	60.691	37.132
Arriendos	176.889	185.802	66.851	67.281
Gastos de cobranza	405.942	365.084	156.364	122.713
Gastos por servicios de televentas	588.841	774.265	208.403	243.888
IVA no recuperado	954.789	708.764	271.838	249.373
Gastos por arrendamientos	198.219	70.390	86.294	36.730
Otros gastos (**)	553.996	138.685	302.299	64.132
Total	7.434.629	6.125.777	2.599.035	2.128.391

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

(**) Detalle de otros gastos:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión cheques protestados	5.013	2.032	5.738	914
Gastos judiciales – notariales	56.680	37.988	35.245	8.465
Cuotas sociales	123.910	88.970	43.118	29.620
Gasto provisión deudores incobrables	68.846	35.377	(2.721)	22.339
Gasto por provisión Fondos Nacionales	330.355	(23.304)	255.355	-
Provisión cuotas en tránsito	1.131	(97)	(338)	(1.826)
Otras provisiones	(31.939)	(2.281)	(34.098)	4.620
Total	553.996	138.685	302.299	64.132

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza (continuación)

(2) El detalle de otros gastos por prestaciones adicionales al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Trabajadores	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Tipo de beneficio	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono nupcialidad	17.375	16.875	4.075	4.850
Bono natalidad	34.650	28.950	9.500	9.475
Bono defunción trabajador	18.900	24.600	6.000	6.800
Bono defunción cargas	990	900	180	540
Bono defunción cónyuge	1.530	1.350	630	360
Bono acuerdo unión civil	2.275	1.750	925	700
Bonificación escolar y excelencia académica	151.931	106.086	102	28.303
Atención médica activos	46.030	24.781	26.231	17.235
Bonos campañas	163.529	99.485	16.388	84.874
Beneficio social intereses créditos reprogramados Covid19	-	66.975	-	-
Prestaciones adicionales contratos colectivos	536.156	317.286	159.391	186.519
Sub-total (a)	973.366	689.038	223.422	339.656
Pensionados				
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Tipo de beneficio	M\$	M\$	M\$	M\$
Bono defunción pensionados	49.472	78.149	16.495	28.223
Bodas de oro pensionados	21.954	19.680	7.034	6.360
Bodas de plata pensionados	775	930	325	300
Bodas de diamante pensionados	2.760	2.400	720	800
Bono matrimonio pensionados	1.225	1.375	425	525
Bonificación médica (copago)	579.768	514.417	198.248	179.706
Otros gastos pensionados	236.499	340.129	80.258	78.258
Sub-total (b)	892.453	957.080	303.505	294.172
Total (a) + (b)	1.865.819	1.646.118	526.927	633.828

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses por obligaciones financieras	401.844	373.938	142.878	131.231
Intereses por bono corporativo	3.423.031	3.478.867	1.144.668	1.163.354
Interés por efectos de comercio	1.111.944	165.612	360.978	82.146
Intereses financiamiento BID	1.111.355	570.424	286.989	380.983
Intereses Leaseback Banco BCI	278.632	284.694	90.741	95.536
Intereses Leaseback Banco Consorcio	45.617	-	27.181	-
Intereses Leaseback MetLife	242.468	224.548	81.657	77.749
Otros gastos financieros	150.341	112.351	43.453	34.808
Total	6.765.232	5.210.434	2.178.545	1.965.807

Nota 38 - Resultado por Unidades de Reajuste

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	Índice de Reajustabilidad	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos	UF	424.651	1.363.695	40.436	481.804
Total		424.651	1.363.695	40.436	481.804

Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdidas)

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos de propiedades	395.191	375.228	111.561	111.436
Otros	25.823	122.495	18.707	106.234
Total	421.014	497.723	130.268	217.670

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022, es la siguiente:

Estado de resultado por función	Nota	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	32	29.403.860	23.768.659	10.053.252	8.397.709
Ingresos de actividades ordinarias	33	10.250.143	7.637.778	3.424.503	2.624.542
Otros ingresos	34	188.484	147.775	48.185	62.485
Gastos por intereses y reajustes	37	(6.765.232)	(5.210.434)	(2.178.544)	(1.965.807)
Deterioro por riesgo de crédito	29	(4.524.887)	(3.363.227)	(1.522.025)	(1.002.209)
Gastos por beneficios a los empleados	35	(12.251.779)	(10.523.247)	(3.840.084)	(3.698.207)
Depreciaciones y amortizaciones	15-16-17	(1.221.171)	(1.080.978)	(389.876)	(365.727)
Pérdidas por deterioro de valor	30	-	-	-	-
Otros gastos por naturaleza	36	(10.365.965)	(8.680.217)	(3.517.500)	(3.057.660)
Otras ganancias (pérdidas)	39	421.014	497.723	130.268	217.670
Ingresos financieros	31.a	681.307	174.654	187.691	103.575
Gastos financieros	31.b	-	-	-	-
Resultados por unidades de reajuste	38	(424.651)	(1.363.695)	(40.436)	(481.804)
Ganancia (Pérdida)		5.391.123	2.004.791	2.355.434	834.567

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 2023 y 2022

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	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Remuneración por recaudación, ingresos por venta servicios a terceros y otros	5.691.730	3.914.327
Recaudación por prestaciones complementarias	198.894	147.775
Total	5.890.624	4.062.102

b) Otros cobros por actividades de la operación

Concepto	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Recaudación crédito social (capital + intereses)	77.592.094	67.949.807
Recaudación fondos nacionales	127.157.691	123.934.223
Recaudación 1% pensionados y otros	4.226.704	4.092.031
Total	208.976.489	195.976.061

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

c) Otros pagos por actividades de la operación

Concepto	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Colocaciones de crédito social	(53.891.941)	(55.687.777)
Pagos de prestaciones adicionales	(1.690.832)	(654.024)
Egresos por Fondos Nacionales	(123.447.286)	(125.278.353)
Pago de impuestos y otros similares	(1.742.334)	(1.985.856)
Total	<u>(180.772.393)</u>	<u>(183.606.010)</u>

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022:

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 01.01.2023	Flujos de efectivo de financiamiento				Cambios que no representan flujos de efectivo			
		Nuevo Financiamiento	Intereses pagados del año 2023	Capital pagado	Total	Intereses devengados al 30.09.2023	Variación UF	Nuevos Arrendamientos financieros	Saldo al 30.09.2023
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	18.556.719	1.299.000	(1.058.315)	(9.127.104)	(8.886.419)	1.474.169	-	-	11.144.469
Obligaciones con el público	77.090.393	-	(3.299.449)	(2.001.360)	(5.300.809)	3.423.031	-	-	75.212.615
Obligaciones por efectos comercio	6.338.098	7.951.209	(475.876)	(6.524.124)	951.209	1.092.921	-	-	8.382.228
Obligaciones por leasing	14.075.843	1.105.431	(550.151)	(865.934)	(310.654)	566.717	428.305	-	14.760.211
Obligaciones IFRS 16	2.053.159	2.204.220	(198.219)	(793.479)	1.212.522	198.219	72.483	-	3.536.383
Total	118.114.212	12.559.860	(5.582.010)	(19.312.001)	(12.334.151)	6.755.057	500.788	-	113.035.906

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 42 - Contingencias y Restricciones

Al 30 de septiembre de 2023, 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 16° Juzgado Civil de Santiago bajo el rol C-23467-2019, 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 7° 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 16° Juzgado Civil de Santiago bajo el rol C-23468-2019, 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 7° 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 2023 y 2022

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\$)	30.09.2023
Mora <= 2.000 U.F.	-
Deuda Financiera Neta (1) ¹	102.310.667
Total Patrimonio (2)	90.889.880
(1)/(2) < 3,00	1,13
Total Patrimonio >= M\$35.000.000	90.889.880

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 2023 y 2022

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Leaseback (continuación)

Propiedades sujetas a restricción:

Al 30 de septiembre de 2023, 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, Valparaíso.	
Blanco 1151 al 1199, Local 1, y 2, Valparaíso.	
Del Mar 2538, Maitencillo.	
Camino A Lonquén 8380, Cerrillos.	
Nataniel Cox N° 136A, 138-138A, Santiago.	Banco Consorcio (**)
Alcalde Cartagena N°282, Cartagena.	
Avenida Playa Chica N°285, Cartagena.	

(*) Sin opción de prepago hasta 2024.

(**) Sin opción de prepago hasta 2026.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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\$)	30.09.2023
Endeudamiento < 3,00	1,20
Otros pasivos financieros, Corrientes	19.836.589
Otros pasivos financieros, No Corrientes	89.662.934
Total Otros pasivos financieros	109.499.523
Total Patrimonio	90.889.880
Patrimonio mínimo >= M\$51.850.000	90.889.880

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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 30.09.2023 se encuentran en cumplimiento:

- 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.
- 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.
- 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 2023 y 2022

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos (continuación)

Covenants de Cartera en Garantía:

Indicadores (M\$)	30.09.2023
Tasa de pago mensual $\geq 4,00\%$	4,69%
Recaudación total del período	4.917.439
Tasa de morosidad $\leq 3,00\%$	1,03%
Morosidad 91-120 días	1.066.519
Porcentaje de reprogramación $\leq 3,00\%$	1,50%
Cartera reprogramada en el período	1.574.088
Diferimientos del período	-

Covenants de Garantía:

- 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.
- 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\$)	30.09.2023
Cobertura de garantías $\geq 1,1$	1,37
Créditos sociales y pagarés sociales en garantías	103.075.563
Prenda sobre dinero e inversiones permitidas	-
Garantías de la emisión	103.075.563
Capital por amortizar	75.034.560
Cobertura mínima de garantías $\geq 1,0$	1,37
Créditos sociales y pagarés sociales en garantías	103.075.563
Capital por amortizar	75.034.560

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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\$)	30.09.2023
Endeudamiento < 3,00	1,20
Otros pasivos financieros, Corrientes	19.836.589
Otros pasivos financieros, No Corrientes	89.662.934
Total Otros pasivos financieros	109.499.523
Total Patrimonio	90.889.880
Patrimonio mínimo >= M\$51.850.000	90.889.880

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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\$)	30.09.2023
Patrimonio Tangible (1)	89.141.136
Patrimonio total (+)	90.889.880
Activos intangibles distintos de la plusvalía (-)	(1.748.744)
Activos por impuestos diferidos (-)	-
Activos Tangibles (2)	214.165.915
Total Activos (+)	215.914.659
Activos intangibles distintos de la plusvalía (-)	(1.748.744)
(1)/(2) > 25,00%	41,62%

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\$)	30.09.2023
Efectivo y equivalentes al efectivo (3)	7.188.856
Pasivos a Corto Plazo (vencimiento hasta 90 días) (4)	7.709.921
(3)/(4) > 75,00%	93,24%

c) Ratio Activos Fijos Netos / Patrimonio, debe ser menor (o igual) a cincuenta por ciento (50%)

Indicadores (M\$)	30.09.2023
Propiedades, planta y equipo (neto) + Propiedades de Inversión (5)	39.530.351
Patrimonio total (6)	90.889.880
(5)/(6) < 50,00%	43,49%

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

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\$)	30.09.2023
Stock de Provisiones Cartera (7)	13.279.339
Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días (8)	12.339.676
(7)/(8) > 100,00%	107,61%

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\$)	30.09.2023
Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días (9)	12.339.676
Stock Cartera Bruta (Hasta 360 días) (10)	173.845.217
(9)/(10) <= 9,00%	7,10%

f) Ratio de Eficiencia debe ser menor (o igual) a ochenta y cinco por ciento (85%)

Indicadores (M\$)	30.09.2023
Gastos operativos (11) ²	31.723.313
Ingresos operativos netos (12) ³	43.674.351
(11)/(12) <= 85,00%	72,64%

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\$)	30.09.2023
Posición en moneda extranjera sin cobertura (13)	-
Patrimonio total (14)	90.889.880
-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 2023 y 2022

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 una política que tiene como objetivo general evitar la impresión de documentos, promoviendo el uso de archivos digitales. En ese sentido, todas nuestras comunicaciones internas y parte de las comunicaciones dirigidas a nuestros afiliados se desarrollan de manera digital evitando con esto la entrega física del material.

Es en este contexto, que Caja 18 participara en el programa de devolución y reciclaje de consumibles de HP Planet Partners, destacando que los materiales reciclados tales como, cartuchos de tinta, y toners permitiendo la generación de otras materias primas para la confección de nuevo productos.

Por su parte, aquellos documentos que necesariamente deben ser impresos, al momento de ser destruidos, son entregados a la Fundación San José, que permite transformando 40 kilos de papel en 30 pañales o 15 raciones de leche en mamadera. 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 evitar el uso y el posterior descarte de bolsas plásticas.

Nota 45 - Cauciones

No existen cauciones en este período.

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Nota 46 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que afecten significativamente la información contenida en los presentes estados financieros.

Nota 47 - Hechos Relevantes

Durante el periodo al 30 de septiembre de 2023, han ocurrido los siguientes hechos relevantes:

Con fecha 05 de julio de 2023, Caja 18 resolvió la reestructuración de su plana gerencial. Se dispuso la fusión de la Gerencias de Operaciones y de la Gerencia de Tecnología, Innovación y Desarrollo, la cual quedó liderada por don Carlos Lecler Romero quien era hasta ese momento el Gerente de Tecnología, Innovación y Desarrollo. Tal decisión motivó la separación del señor Max Bravo Vergara, quien era el anterior Gerente de Operaciones de la Corporación. Por otra parte, se dispuso la separación del señor Jose Vial Cruz, quien se desempeñaba como Gerente de Administración y Finanzas.

Con fecha 10 de julio de 2023, se incorporó a C.C.A.F. 18 de Septiembre don Camilo Morales Riquelme, quién se desempeña en el cargo de Gerente de Finanzas y Administración.