

*Estados Financieros Individuales*

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

*Santiago, Chile*

*31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016*

## Índice

### Estados Financieros Individuales

|   |    |
|---|----|
| Estados de Situación Financiera Clasificados Individuales .....                         | 1  |
| Estados de Resultados por Función Individuales .....                                    | 1  |
| Estados de Resultados Integrales Individuales .....                                     | 1  |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individuales .....                             | 1  |
| Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo) Individuales .....                       | 1  |
| Notas a los Estados Financieros Individuales .....                                      | 1  |
| <i>Estados Financieros Individuales</i> .....   | 1  |
| <b>CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR</b> .....                                | 1  |
| <b>18 DE SEPTIEMBRE</b> .....   | 1  |
| Nota 1 - Información General .....  | 18 |
| a) Constitución .....   | 18 |
| c) Inscripción en el registro de valores .....  | 22 |
| d) Entidades fiscalizadoras .....   | 22 |
| e) Empleados .....  | 22 |
| Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables .....                               | 23 |
| 2.1) Período contable .....   | 23 |
| 2.2) Bases de preparación .....   | 23 |
| 2.3) Responsabilidad de la información .....  | 26 |
| 2.4) Inversiones contabilizadas por el método de la participación .....                 | 26 |
| 2.5) Información financiera por segmentos operativos .....                              | 26 |
| 2.6) Transacciones en moneda extranjera y métodos de conversión .....                   | 32 |
| 2.7) Propiedades, planta y equipos .....  | 32 |
| 2.8) Propiedades de inversión .....   | 33 |
| 2.9) Activos intangibles .....  | 34 |
| 2.10) Costos por intereses .....  | 34 |
| 2.11) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros .....               | 35 |
| 2.12) Activos financieros .....   | 36 |
| 2.13) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura .....               | 36 |
| 2.14) Inventarios .....   | 37 |
| 2.15) Colocaciones de crédito social y activos por mutuos hipotecarios no endosables .. | 37 |
| 2.16) Deterioro de la cartera de crédito social .....                                   | 37 |
| 2.17) Efectivo y equivalentes al efectivo .....   | 38 |
| 2.18) Fondo social .....  | 38 |
| 2.19) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar .....                     | 39 |
| 2.20) Otros pasivos financieros .....   | 39 |

|   |    |
|---|----|
| 2.21) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos .....  | 39 |
| 2.22) Beneficios a los empleados.....   | 40 |
| 2.23) Provisiones .....   | 41 |
| 2.24) Reconocimiento de ingresos .....  | 41 |
| 2.25) Arrendamientos.....   | 42 |
| 2.26) Contratos de construcción.....  | 43 |
| 2.27) Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta .....              | 43 |
| 2.28) Medio ambiente.....   | 43 |
| 2.29) Activos y pasivos medidos a costo amortizado.....   | 44 |
| 2.30) Deterioro activos financieros .....   | 44 |
| 2.31) Método de conversión .....  | 45 |
| 2.32) Clasificación corriente y no corriente .....  | 45 |
| 2.33) Estado de flujo de efectivo .....   | 45 |
| 2.33) Estado de flujo de efectivo (continuación) .....  | 46 |
| 2.34) Compensación de saldos y transacciones.....   | 46 |
| Nota 3 - Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información<br>Financiera..... | 47 |
| Nota 4 - Cambios Contables.....   | 47 |
| Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero .....  | 48 |
| Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables.....  | 52 |
| Nota 7 - Información Financiera por Segmentos.....  | 54 |
| Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo.....   | 61 |
| Nota 9 - Colocaciones de Crédito Social Corrientes (Neto) .....                                   | 64 |
| Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) .....   | 66 |
| Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables .....  | 67 |
| Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes.....                         | 68 |
| Nota 13 - Otros Activos Financieros .....   | 70 |
| Nota 14 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación .....               | 70 |
| Nota 15 - Inventarios .....   | 70 |
| Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas .....                                 | 71 |
| Nota 17 - Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía .....                                     | 74 |
| Nota 18 - Propiedades, Plantas y Equipos .....  | 76 |
| Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos.....   | 78 |
| Nota 20 - Colocaciones de Crédito Social no Corrientes (Neto) .....                               | 80 |
| Nota 21 - Otros Activos no Financieros .....  | 82 |
| Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables .....  | 82 |
| Nota 23 - Otros Pasivos Financieros .....   | 83 |
| Nota 24 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar .....                           | 88 |
| Nota 25 - Provisiones Por Crédito Social.....   | 89 |
| Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros .....  | 90 |
| Nota 27 - Otras Provisiones .....   | 91 |
| Nota 28 - Ingresos Ordinarios (IAS 18).....   | 91 |
| Nota 29 - Ingresos por Intereses y Reajustes.....   | 92 |

|  |     |
|--|-----|
| Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes .....                       | 93  |
| Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes (Continuación) .....        | 94  |
| Nota 31 - Prestaciones Adicionales .....                               | 95  |
| Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones .....                       | 97  |
| Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito.....                         | 97  |
| Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales.....                   | 98  |
| Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal .....                   | 99  |
| Nota 36 - Gastos de Administración .....                               | 100 |
| Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social..... | 100 |
| Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros .....     | 101 |
| Nota 39 - Contingencias y Compromisos .....                            | 102 |
| Nota 40 - Sanciones.....   | 102 |
| Nota 41 – Hechos Posteriores.....                                      | 102 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| HECHOS RELEVANTES ..... | 103 |
|-------------------------|-----|

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

## **FORMATO FUPEF-IFRS**

### 1.00 IDENTIFICACIÓN

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

### 1.10 Directorio

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

|      |  |               |
|------|--|---------------|
| 1.11 | <b>Número de entidades empleadoras afiliadas</b> | 12.933        |
| 1.12 | <b>Número de trabajadores afiliados</b>          | 331.872       |
| 1.13 | <b>Número de pensionados afiliados</b>           | 132.063       |
| 1.14 | <b>Número de trabajadores</b>                    | 739           |
| 1.15 | <b>Patrimonio</b>                                | M\$44.424.058 |

Estados Financieros Individuales

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

31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

## Estados de Situación Financiera Clasificados Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

| ACTIVOS   | Nota | 31.03.2017<br>M\$  | 31.12.2016<br>M\$  |
|---|------|--------------------|--------------------|
| <b>Activo Corriente</b>   |      |                    |                    |
| Efectivo y equivalentes al efectivo   | (8)  | 11.641.804         | 10.147.573         |
| Colocaciones de crédito social, corrientes  | (9)  | 36.126.620         | 35.504.592         |
| Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes  | (11) | -                  | -                  |
| Deudores previsionales  | (10) | 4.658.724          | 4.862.888          |
| Otros activos financieros, corrientes   | (13) | -                  | -                  |
| Otros activos no financieros, corrientes  | (21) | 2.177.704          | 1.899.994          |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes  | (12) | 14.495.774         | 16.873.992         |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes   | (16) | -                  | 51.100             |
| Inventarios   | (15) | -                  | -                  |
| Activos biológicos corrientes   |      | -                  | -                  |
| Activos por impuestos corrientes  | (19) | 133.614            | 225.187            |
| Total activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios |      | <u>69.234.240</u>  | <u>69.565.326</u>  |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta  |      | 7.388.668          | 7.490.209          |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios   |      | -                  | -                  |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios                             |      | -                  | -                  |
| Total activo corriente  |      | <u>76.622.908</u>  | <u>77.055.535</u>  |
| <b>Activo no Corriente</b>  |      |                    |                    |
| Otros activos financieros no corrientes   | (13) | -                  | -                  |
| Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)  | (20) | 63.676.806         | 62.389.676         |
| Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes   | (11) | -                  | -                  |
| Otros activos no financieros no corrientes  | (21) | 654.122            | 699.879            |
| Derechos por cobrar no corrientes   |      | -                  | -                  |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes  | (16) | -                  | -                  |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación   | (14) | -                  | 22.228             |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía   | (17) | 576.840            | 626.232            |
| Plusvalía   |      | -                  | -                  |
| Propiedades, planta y equipo  | (18) | 23.647.327         | 24.100.883         |
| Activos biológicos, no corrientes   |      | -                  | -                  |
| Propiedades de inversión  |      | -                  | -                  |
| Activos por impuestos diferidos   | (19) | -                  | -                  |
| Total activo no corriente   |      | <u>88.555.095</u>  | <u>87.838.898</u>  |
| Total Activos   |      | <u>165.178.003</u> | <u>164.894.433</u> |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

## Estados de Situación Financiera Clasificados Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  | <b>Nota</b> | <b>31.03.2017<br/>M\$</b> | <b>31.12.2016<br/>M\$</b> |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Pasivo Corriente</b>  |             |                           |                           |
| Otros pasivos financieros, corrientes  | (23)        | 92.447.974                | 92.394.233                |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar  | (24)        | 15.419.096                | 15.625.014                |
| Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes   | (22)        | -                         | -                         |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes   | (16)        | -                         | 1.272                     |
| Otras provisiones corrientes   | (27)        | -                         | -                         |
| Pasivos por impuestos, corrientes  | (19)        | -                         | -                         |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados  |             | 358.022                   | 415.592                   |
| Otros pasivos no financieros, corrientes   | (26)        | <u>38.307</u>             | <u>44.418</u>             |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta |             | <u>108.263.399</u>        | <u>108.480.529</u>        |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta  |             | -                         | -                         |
| Total pasivo corriente   |             | <u>108.263.399</u>        | <u>108.480.529</u>        |
| <b>Pasivo no Corriente</b>   |             |                           |                           |
| Otros pasivos financieros, no corrientes   | (23)        | 12.353.737                | 12.610.198                |
| Pasivos, no corrientes   |             | -                         | -                         |
| Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes  | (22)        | -                         | -                         |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes  | (16)        | -                         | -                         |
| Otras provisiones no corrientes  | (27)        | -                         | -                         |
| Pasivo por impuestos diferidos   | (19)        | -                         | -                         |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados   | (39)        | -                         | -                         |
| Otros pasivos no financieros, no corrientes  | (26)        | <u>136.810</u>            | <u>128.567</u>            |
| Total pasivo no corriente  |             | <u>12.490.547</u>         | <u>12.738.765</u>         |
| Total pasivo   |             | <u>120.753.946</u>        | <u>121.219.294</u>        |
| <b>Patrimonio</b>  |             |                           |                           |
| Fondo Social   |             | 35.510.589                | 34.835.308                |
| Resultados acumulados  |             | -                         | -                         |
| Otras participaciones en el patrimonio   |             | -                         | -                         |
| Otras reservas   |             | 8.164.550                 | 8.164.550                 |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio   |             | <u>748.918</u>            | <u>675.281</u>            |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora  |             | <u>44.424.057</u>         | <u>43.675.139</u>         |
| Participaciones no controladoras   |             | -                         | -                         |
| Total patrimonio   |             | <u>44.424.057</u>         | <u>43.675.139</u>         |
| Total Pasivos y Patrimonio   |             | <u>165.178.003</u>        | <u>164.894.433</u>        |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Resultados por Función Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

| Estados de Resultados Servicios No Financieros  | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Ingresos de actividades ordinarias  | (28) | -                 | -                 |
| Costo de ventas   |      | -                 | -                 |
| Ganancia bruta  |      | -                 | -                 |
| Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado  |      | -                 | -                 |
| Otros ingresos, por función   |      | -                 | -                 |
| Costos de distribución  |      |                   |                   |
| Gastos de administración  |      | -                 | -                 |
| Otros gastos, por función   |      | -                 | -                 |
| Otras ganancias (pérdidas)  |      | -                 | -                 |
| Ingresos financieros  |      |                   |                   |
| Costos financieros  |      | -                 | -                 |
| Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación                        |      | -                 | -                 |
| Diferencias de cambio   |      | -                 | -                 |
| Resultado por unidades de reajuste  |      | -                 | -                 |
| Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable |      | -                 | -                 |
| <br>  |      |                   |                   |
| Ganancia (pérdida), antes de impuestos  |      | -                 | -                 |
| Gasto por impuestos a las ganancias   | (19) | -                 | -                 |
| <br>  |      |                   |                   |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas  |      | -                 | -                 |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas   |      | -                 | -                 |
| Ganancia (pérdida) de negocios no financieros   |      | -                 | -                 |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Resultados por Función Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

| Estado de Resultados Servicios Financieros                         | Nota    | 31.03.2017<br>M\$  | 31.03.2016<br>M\$  |
|--|---------|--------------------|--------------------|
| Ingresos por intereses y reajustes                                 | (29)    | 6.582.461          | 6.233.999          |
| Gastos por intereses y reajustes                                   | (30)    | <u>(1.756.327)</u> | <u>(1.929.549)</u> |
| Ingreso neto por intereses y reajustes                             |         | <u>4.826.134</u>   | <u>4.304.450</u>   |
| <br>   |         |                    |                    |
| Ingresos por comisiones  | (32)    | 1.029.320          | 1.086.941          |
| Gastos por comisiones  | (32)    | <u>(34.427)</u>    | <u>(75.195)</u>    |
| Ingreso neto por comisiones  |         | <u>994.893</u>     | <u>1.011.746</u>   |
| <br>   |         |                    |                    |
| Ingresos por mutuos hipotecarios endosables                        |         | -                  | -                  |
| Egresos por mutuos hipotecarios endosables                         |         | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios endosables  |         | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| <br>   |         |                    |                    |
| Utilidad neta de operaciones financieras                           |         | 93.984             | 37.323             |
| Utilidad (pérdida) de cambio neta                                  |         | -                  | -                  |
| Otros ingresos operacionales                                       | (34)    | 1.556.459          | 828.276            |
| Provisión por riesgo de crédito                                    | (33)    | <u>(888.131)</u>   | <u>(994.265)</u>   |
| Total ingreso operacional neto                                     |         | <u>6.583.339</u>   | <u>5.187.530</u>   |
| <br>   |         |                    |                    |
| Remuneraciones y gastos del personal                               | (35)    | (3.200.546)        | (2.737.484)        |
| Gastos de administración   | (36)    | (2.232.412)        | (1.985.412)        |
| Depreciaciones y amortizaciones                                    | (17-18) | (154.561)          | (214.149)          |
| Deterioros   |         | -                  | -                  |
| Otros gastos operacionales   | (34)    | <u>(148.753)</u>   | <u>(213.329)</u>   |
| Total gastos operacionales   |         | <u>(5.736.272)</u> | <u>(5.150.374)</u> |
| <br>   |         |                    |                    |
| Resultado operacional  |         | 847.067            | 37.156             |
| Resultado por inversiones en sociedades                            |         | -                  | (1.461)            |
| Corrección monetaria   |         | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| <br>   |         |                    |                    |
| <b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>                      |         | 847.067            | 35.695             |
| <br>   |         |                    |                    |
| Impuesto a la renta  | (19)    | <u>-</u>           | <u>-</u>           |
| <br>   |         |                    |                    |
| Resultado de operaciones continuas                                 |         | 847.067            | 35.695             |
| Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto |         | -                  | -                  |
| Ganancia (pérdida) de servicios financieros                        |         | <u>847.067</u>     | <u>35.694</u>      |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Resultados por Función Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

|  | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>Estado de Resultado Beneficios Sociales</b>                       |      |                   |                   |
| Ingresos por prestaciones adicionales                                | (31) | 98.951            | 164.277           |
| Gastos por prestaciones adicionales                                  | (31) | <u>(203.286)</u>  | <u>(195.088)</u>  |
| Ingreso neto por prestaciones adicionales                            |      | <u>(104.335)</u>  | <u>(30.811)</u>   |
| Ingresos por prestaciones complementarias                            |      | 1.102             | 3.100             |
| Gastos por prestaciones complementarias                              |      | -                 | -                 |
| Ingreso neto por prestaciones complementarias                        |      | <u>1.102</u>      | <u>3.100</u>      |
| Otros ingresos por beneficios sociales                               |      | 5.184             | 4.913             |
| Otros egresos por beneficios sociales                                |      | <u>(100)</u>      | <u>(2.932)</u>    |
| Ingreso neto por otros de beneficios sociales                        |      | <u>5.084</u>      | <u>1.981</u>      |
| Ganancia (pérdida) de beneficios sociales                            | (38) | <u>(98.149)</u>   | <u>(25.730)</u>   |
| Ganancia del ejercicio   |      | <u>748.918</u>    | <u>9.965</u>      |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora |      | 748.918           | 9.965             |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras    |      | -                 | -                 |
| Pérdida del ejercicio  |      | <u>748.918</u>    | <u>9.965</u>      |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Resultados Integrales Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

| Estado de Resultados Integral   | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Ganancia (pérdida)  |      | 748.918           | 9.965             |
| Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión                                      |      | -                 | -                 |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos  |      | -                 | -                 |
| Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos   |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos diferencias de cambio por conversión  |      | -                 | -                 |
| Activos financieros disponibles para la venta   |      | -                 | -                 |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos                       |      | -                 | -                 |
| Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos   |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta  |      | -                 | -                 |
| Coberturas del flujo de efectivo  |      | -                 | -                 |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos   |      | -                 | -                 |
| Ajustes de reclasificación, en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos   |      | -                 | -                 |
| Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas  |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo   |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio            |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación   |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos                      |      | -                 | -                 |
| Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación |      | -                 | -                 |
| Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos  |      | -                 | -                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral   |      | -                 | -                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral                               |      | -                 | -                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral                         |      | -                 | -                 |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Resultados Integrales Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

| Estado de Resultados Integral   | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral             |      | -                 | -                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral                          |      | -                 | -                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral                    |      | -                 | -                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral                            |      | -                 | -                 |
| Ajustes de reclasificación, en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral             |      | -                 | -                 |
| Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral                                     |      | -                 | -                 |
| Otro resultado integral   |      | -                 | -                 |
| Subtotal resultado integral   |      | -                 | -                 |
| <b>Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>  |      |                   |                   |
| Otro resultado integral, ganancias (pérdidas) por revaluación   |      | -                 | -                 |
| Subtotal otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio                                      |      | -                 | -                 |
| Impuesto a la renta relativo a componentes de otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio |      | -                 | -                 |
| <b>Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio</b>                                  |      | -                 | -                 |
| <b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>  |      | -                 | -                 |
| <b>UTILIDAD INTEGRAL DEL EJERCICIO</b>  |      | <b>748.918</b>    | <b>9.965</b>      |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y el 31 de diciembre de 2016

|  | Fondo<br>Social   | Otras<br>Reservas | Ganancias<br>(pérdidas)<br>Acumuladas | Patrimonio Atribuible<br>a los Propietarios de<br>la Controladora | Participaciones<br>no Controladoras | Patrimonio<br>Total |
|--|-------------------|-------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------|
|  | M\$               | M\$               | M\$                                   | M\$   | M\$                                 | M\$                 |
| <b>Saldo inicial período actual 01.01.2017</b>   | <b>34.835.308</b> | <b>8.164.550</b>  | <b>675.281</b>                        | <b>43.675.139</b>   | -                                   | <b>43.675.139</b>   |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables  | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores   | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Saldo inicial reexpresado  | <b>34.835.308</b> | <b>8.164.550</b>  | <b>675.281</b>                        | <b>43.675.139</b>   | -                                   | <b>43.675.139</b>   |
| Cambios en patrimonio  |                   |                   |                                       |   |                                     |                     |
| Resultado integral   | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Ganancia (pérdida)   | -                 | -                 | 748.918                               | 748.918   | -                                   | 748.918             |
| Otro resultado integral  | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Resultado integral   | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Incremento de fondo social   | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios  | 675.281           | -                 | (675.281)                             | -   | -                                   | -                   |
| Incremento (disminución) por cambio en la participación<br>de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | -                 | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| <b>Total de cambios en patrimonio</b>  | <b>675.281</b>    | <b>-</b>          | <b>73.637</b>                         | <b>748.918</b>  | <b>-</b>                            | <b>748.918</b>      |
| <b>Saldo final período actual 31.03.2017</b>   | <b>35.510.589</b> | <b>8.164.550</b>  | <b>748.918</b>                        | <b>44.424.057</b>   | <b>-</b>                            | <b>44.424.057</b>   |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y el 31 de diciembre de 2016

|  | Fondo<br>Social    | Otras<br>Reservas | Ganancias<br>(pérdidas)<br>Acumuladas | Patrimonio Atribuible<br>a los Propietarios de<br>la Controladora | Participaciones<br>no Controladoras | Patrimonio<br>Total |
|--|--------------------|-------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------|
|  | M\$                | M\$               | M\$                                   | M\$   | M\$                                 | M\$                 |
| <b>Saldo inicial período actual 01.01.2016</b>   | <b>40.583.036</b>  | <b>8.164.550</b>  | <b>(5.747.728)</b>                    | <b>42.999.858</b>   | -                                   | <b>42.999.858</b>   |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables  | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores   | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Saldo inicial reexpresado  | <b>40.583.036</b>  | <b>8.164.550</b>  | <b>(5.747.728)</b>                    | <b>42.999.858</b>   | -                                   | <b>42.999.858</b>   |
| Cambios en patrimonio  |                    |                   |                                       |   |                                     |                     |
| Resultado integral   | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Ganancia (pérdida)   | -                  | -                 | 675.281                               | 675.281   | -                                   | 675.281             |
| Otro resultado integral  | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Resultado integral   | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Incremento de fondo social   | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios  | (5.747.728)        | -                 | 5.747.728                             | -   | -                                   | -                   |
| Incremento (disminución) por cambio en la participación<br>de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | -                  | -                 | -                                     | -   | -                                   | -                   |
| <b>Total de cambios en patrimonio</b>  | <b>(5.747.728)</b> | <b>-</b>          | <b>6.423.009</b>                      | <b>675.281</b>  | <b>-</b>                            | <b>675.281</b>      |
| <b>Saldo final período actual 31.12.2016</b>   | <b>34.835.308</b>  | <b>8.164.550</b>  | <b>675.281</b>                        | <b>43.675.139</b>   | <b>-</b>                            | <b>43.675.139</b>   |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Flujos de Efectivo Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

|   | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|---|------|-------------------|-------------------|
| <b>Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>                                     |      |                   |                   |
| <b>Servicios no Financieros</b>   |      |                   |                   |
| <b>Clase de cobros por actividades de operación</b>   |      |                   |                   |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios  |      | -                 | 121.946           |
| Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias                         |      | -                 | -                 |
| Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar                           |      | -                 | -                 |
| Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas                      |      | -                 | -                 |
| Otros cobros por actividades de operación   |      | -                 | 17.311.828        |
| <b>Clases de pagos</b>  |      |                   |                   |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios   |      | -                 | (2.360.000)       |
| Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar   |      | -                 | -                 |
| Pagos a y por cuenta de los empleados   |      | -                 | (2.350.000)       |
| Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas                  |      | -                 | -                 |
| Otros pagos por actividades de operación  |      | -                 | (16.951.259)      |
| Dividendos pagados  |      | -                 | -                 |
| Dividendos recibidos  |      | -                 | -                 |
| Intereses pagados   |      | -                 | -                 |
| Intereses recibidos   |      | -                 | 6.233.999         |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)  |      | -                 | -                 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación de servicios no financieros |      | -                 | 2.006.514         |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Flujos de Efectivo Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

|  | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>Servicios Financieros</b>   |      |                   |                   |
| Utilidad (pérdida) del período   |      | 748.918           | 9.965             |
| <b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo</b>                                      |      |                   |                   |
| Depreciaciones y amortizaciones  |      | 154.561           | -                 |
| Provisiones por riesgo de crédito  |      | 888.131           | 994.265           |
| Ajuste a valor de mercado de instrumentos para negociación   |      | -                 | -                 |
| Utilidad neta por inversiones en sociedades con influencia significativa   |      | -                 | -                 |
| Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago  |      | -                 | -                 |
| Utilidad neta en venta de activos fijos  |      | -                 | -                 |
| Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo   |      | 101.892           | -                 |
| Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos                             |      | -                 | -                 |
| <b>Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional</b>   |      |                   |                   |
| (Aumento) disminución en colocaciones de crédito social  | (37) | (1.909.158)       | 1.797.862         |
| (Aumento) disminución en activos por mutuos hipotecarios endosables  |      | -                 | -                 |
| (Aumento) disminución en deudores previsionales  |      | 178.656           | -                 |
| (Aumento) disminución de otros activos financieros   |      | -                 | -                 |
| (Aumento) disminución de otros activos no financieros  |      | (231.953)         | -                 |
| (Aumento) disminución de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar   |      | 2.067.842         | -                 |
| Aumento (disminución) de otros pasivos financieros   |      | (202.721)         | -                 |
| Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar                                   |      | (205.918)         | -                 |
| Aumento (disminución) de pasivos por mutuos hipotecarios endosables  |      | -                 | -                 |
| Aumento (disminución) de otros pasivos no financieros  |      | 2.130             | -                 |
| Otros préstamos obtenidos a largo plazo  |      | -                 | -                 |
| Pago de otros préstamos obtenidos a largo plazo  |      | -                 | -                 |
| Otros  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de la operación servicios financieros |      | 1.592.380         | 4.808.606         |
| <b>Beneficios Sociales</b>   |      |                   |                   |
| Prestaciones adicionales y complementarias   |      | (98.149)          | (25.730)          |
| Otros  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de actividades de la operación servicios financieros                 |      | (98.149)          | (25.730)          |
| Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de actividades de operación                                   |      | 1.494.231         | 4.782.876         |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Flujos de Efectivo Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

|  | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión</b>                                    |      |                   |                   |
| <b>Servicios no Financieros</b>  |      |                   |                   |
| Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios                             |      | -                 | -                 |
| Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios                               |      | -                 | -                 |
| Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras                                       |      | -                 | -                 |
| Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades                                   |      | -                 | -                 |
| Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades                                      |      | -                 | -                 |
| Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos   |      | -                 | -                 |
| Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos  |      | -                 | -                 |
| Préstamos a entidades relacionadas   |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo   |      | -                 | -                 |
| Compras de propiedades, planta y equipo  |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de ventas de activos intangibles  |      | -                 | -                 |
| Compras de activos intangibles   |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de otros activos a largo plazo  |      | -                 | -                 |
| Compras de otros activos a largo plazo   |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno  |      | -                 | -                 |
| Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros  |      | -                 | -                 |
| Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros                                      |      | -                 | -                 |
| Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera                               |      | -                 | -                 |
| Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera                            |      | -                 | -                 |
| Cobros a entidades relacionadas  |      | -                 | -                 |
| Dividendos recibidos   |      | -                 | -                 |
| Intereses recibidos  |      | -                 | -                 |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)   |      | -                 | -                 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo   |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión de negocios no financieros |      | -                 | -                 |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Flujos de Efectivo Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

|  | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>Servicios Financieros</b>   |      |                   |                   |
| Aumento (disminución) neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta  |      | -                 | -                 |
| Compras de activos fijos   |      | -                 | (20.355)          |
| Ventas de activos fijos  |      | -                 | -                 |
| Inversiones en sociedades  |      | -                 | -                 |
| Dividendos recibidos de inversiones en sociedades  |      | -                 | -                 |
| (Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión                                |      | -                 | (20.355)          |
| <b>Beneficios Sociales</b>   |      |                   |                   |
| Prestaciones y complementarias   |      | -                 | -                 |
| Otros  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedente de (utilizados en) actividades de inversión beneficios                      |      | -                 | -                 |
| Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de inversión  |      | -                 | (20.355)          |
| <b>Flujos de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación</b>                                     |      |                   |                   |
| <b>Servicios no Financieros</b>  |      |                   |                   |
| Importes procedentes de la emisión de acciones   |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio   |      | -                 | -                 |
| Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad   |      | -                 | -                 |
| Pagos por otras participaciones en el patrimonio   |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de préstamos de largo plazo   |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo   |      | -                 | -                 |
| Total importes procedentes de préstamos  |      | -                 | -                 |
| Préstamos de entidades relacionadas  |      | -                 | -                 |
| Pagos de préstamos   |      | -                 | -                 |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros  |      | -                 | -                 |
| Pagos de préstamos a entidades relacionadas  |      | -                 | -                 |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno  |      | -                 | -                 |
| Dividendos pagados   |      | -                 | -                 |
| Intereses pagados  |      | -                 | (1.075.387)       |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)   |      | -                 | -                 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo   |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros |      | -                 | (1.075.387)       |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Estados de Flujos de Efectivo Individuales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016

|  | Nota | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>Servicios Financieros</b>   |      |                   |                   |
| Emisión de bonos   |      | -                 | -                 |
| Pago de bonos  |      | -                 | -                 |
| Otros préstamos obtenidos a largo plazo  |      | -                 | -                 |
| Otros  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios financieros                   |      | -                 | -                 |
| <b>Beneficios Sociales</b>   |      |                   |                   |
| Prestaciones y complementarias   |      | -                 | -                 |
| Otros  |      | -                 | -                 |
| Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación beneficios sociales                     |      | -                 | -                 |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación  |      | -                 | (1.075.387)       |
| <b>Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio</b> |      | <b>1.494.231</b>  | <b>3.687.134</b>  |
| <b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>                                     |      |                   |                   |
| <b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>                                     |      |                   |                   |
| <b>Incremento (disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>  |      | <b>1.494.231</b>  | <b>3.687.134</b>  |
| <b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período</b>  |      | <b>10.147.573</b> | <b>4.229.186</b>  |
| <b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período</b>  |      | <b>11.641.804</b> | <b>7.916.320</b>  |

Las notas adjuntas números 1 al 41 forman parte integral de estos estados financieros

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

## Nota 1 - Información General

### a) Constitución

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

En un comienzo se denominó Caja de Compensación de Asignación Familiar Obrera de la Sociedad de Fomento Fabril, en atención a que fue creada por la Sociedad de Fomento Fabril (SOFOFA). Su domicilio actual es Nataniel Cox 125 comuna de Santiago de Chile. La Caja es una Corporación de derecho privado, sin fines de lucro, cuyo objeto es la administración de prestaciones de seguridad social, que se regirá por el Estatuto General de las Cajas de Compensación de Asignación Familiar, contenido en la Ley N°18.833 de 1989, sus reglamentos, sus estatutos particulares y, por las disposiciones del Título III del Libro I del Código Civil. Las prestaciones obligatorias que por Ley administra la Caja, son las siguientes:

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

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

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 1 - Información General (continuación)**

#### **a) Constitución (continuación)**

Los productos y servicios que Caja 18 provee, tienen como objetivo la satisfacción oportuna y eficiente de las necesidades y contingencias de sus afiliados en el ámbito de las prestaciones familiares. Para lograr dicho objetivo, es fundamental conocer y comprometernos con los requerimientos de los afiliados, razón por la cual se han organizado diferentes canales de contacto, con el propósito de detectar sus necesidades y/o contingencias y así brindar coberturas oportunas y de calidad. En cuanto al apoyo social, Caja 18 otorga prestaciones obligatorias por cuenta del Estado, administrando prestaciones de seguridad social con el fin de pagar las asignaciones familiares y otorgar beneficios a los trabajadores y pensionados con el fin de cubrir tanto sus necesidades como la de sus familias, especialmente en el ámbito de la salud y la educación. Asimismo, Caja 18 es muy consciente de la vida en familia, la recreación y el buen uso del tiempo libre de sus afiliados, por lo que ha priorizado la creación de espacios agradables para el esparcimiento, el turismo y la recreación en familia, desarrollando ofertas turísticas y vacacionales de primer nivel a través de Centros propios a lo largo del país, con el objetivo de que sus afiliados disfruten periódicamente de actividades en torno al deporte y la cultura.

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

#### **b) Gobierno corporativo**

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 1 - Información General (continuación)

#### b) Gobierno corporativo (continuación)

Los Comités sesionados durante el período corresponden a:

##### - **Comité de Beneficios Sociales**

Sus principales objetivos son:

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

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

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

##### - **Comité de Riesgo**

Sus principales objetivos son:

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 1 - Información General (continuación)

#### b) Gobierno corporativo (continuación)

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

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

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

#### - **Comité de Auditoría**

Sus principales objetivos son:

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

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

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 1 - Información General (continuación)

#### b) Gobierno corporativo (continuación)

##### - Comité de Personas, Administración, TI y Procesos

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

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

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

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

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

#### c) Inscripción en el registro de valores

La Caja no presenta inscripción en el registro de valores.

#### d) Entidades fiscalizadoras

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

#### e) Empleados

El siguiente cuadro muestra el número de empleados de la Caja al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016:

| Sociedad              | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------|------------|------------|
| CCAF 18 de Septiembre | <u>736</u> | <u>716</u> |
| Total empleados       | <u>736</u> | <u>716</u> |

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

## Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables

### 2.1) Período contable

Los presentes estados financieros individuales cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera Clasificado: Al 31 de marzo de 2017 comparativo con el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016.
- Estado de Resultados por Función y Estado de Resultados Integrales: Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016.
- Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2017 y 2016.

### 2.2) Bases de preparación

Los presentes estados financieros individuales de la Caja 18 de Septiembre al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, han sido preparados de acuerdo a las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO) en su Circular No. 2715 del 11 de febrero de 2011 (Derogando la Circular N°2654 del 26 de junio de 2010), la cual establece la preparación de los estados financieros individuales de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International **Accounting Standard Board (IASB)**, salvo en lo que respecta a las Provisiones por Riesgo de Crédito, las que deben ceñirse a la normativa impartida para tal efecto por dicha Superintendencia, mediante Circular N°2.588, de 2009, y sus modificaciones posteriores.

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

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

## Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

### 2.2) Bases de preparación (continuación)

#### a) Normas adoptadas con anticipación

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no ha adoptado normas con anticipación.

#### b) Normas, modificaciones e interpretaciones a las normas existentes que no han entrado en vigencia, y que Caja 18 no ha adoptado con anticipación.

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a 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 Caja no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

| Nuevas Normas  |  | Fecha de aplicación obligatoria |
|----------------|--|---------------------------------|
| <b>IFRS 9</b>  | Instrumentos Financieros                       | 1 de Enero de 2018              |
| <b>IFRS 15</b> | Ingresos procedentes de Contratos con Clientes | 1 de Enero de 2018              |
| <b>IFRS 16</b> | Arrendamientos                                 | 1 de Enero de 2019              |

### IFRS 9 “Instrumentos Financieros”

En julio de 2014 fue emitida la versión final de IFRS 9 Instrumentos Financieros, reuniendo todas las fases del proyecto del IASB para reemplazar IAS 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Esta norma incluye nuevos requerimientos basados en principios para la clasificación y medición, introduce un modelo “más prospectivo” de pérdidas crediticias esperadas para la contabilidad del deterioro y un enfoque sustancialmente reformado para la contabilidad de coberturas. Las entidades también tendrán la opción de aplicar en forma anticipada la contabilidad de ganancias y pérdidas por cambios de valor justo relacionados con el “riesgo crediticio propio” para los pasivos financieros designados al valor razonable con cambios en resultados, sin aplicar los otros requerimientos de IFRS 9. La norma será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La Caja aún se encuentra evaluando los impactos que podría generar la mencionada norma, estimando que no afectará significativamente los estados financieros.

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

## Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

### 2.2) Bases de preparación (continuación)

#### IFRS 15 “Ingresos procedentes de Contratos con Clientes”

IFRS 15 *Ingresos procedentes de Contratos con Clientes*, emitida en mayo de 2014, es una nueva norma que es aplicable a todos los contratos con clientes, excepto arrendamientos, instrumentos financieros y contratos de seguros. Proporciona un nuevo modelo para el reconocimiento de ingresos y requerimientos más detallados para contratos con elementos múltiples. Además requiere revelaciones más detalladas. La norma será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La Caja aún se encuentra evaluando los impactos que podría generar la mencionada norma.

#### IFRS 16 “Arrendamientos”

En el mes de enero de 2016, el IASB ha emitido IFRS 16 Arrendamientos. IFRS 16 establece la definición de un contrato de arrendamiento y especifica el tratamiento contable de los activos y pasivos originados por estos contratos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario. La nueva norma no difiere significativamente de la norma que la precede, IAS 17 Arrendamientos, con respecto al tratamiento contable desde el punto de vista del arrendador. Sin embargo, desde el punto de vista del arrendatario, la nueva norma requiere el reconocimiento de activos y pasivos para la mayoría de los contratos de arrendamientos. IFRS 16 será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019. La aplicación temprana se encuentra permitida si ésta es adoptada en conjunto con IFRS 15 Ingresos procedentes de Contratos con Clientes.

La Caja aún se encuentra evaluando los impactos que podría generar la mencionada norma.

|                | <b>Mejoras y Modificaciones</b>               | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b> |
|----------------|---|--|
| <b>IAS 7</b>   | Estado de flujos de efectivo                  | 1 de enero de 2017                     |
| <b>IAS 12</b>  | Impuestos a las ganancias                     | 1 de enero de 2017                     |
| <b>IAS 28</b>  | Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos | 1 de Enero de 2018                     |
| <b>IFRS 10</b> | Estados Financieros Consolidados              | Por determinar                         |

La Caja aún se encuentra evaluando mejoras y modificaciones sobre los impactos que podría generar mencionadas mejores y modificaciones.

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

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.3) Responsabilidad de la información**

El Directorio de la Caja ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros individuales, y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios descritos en la nota de criterio 2.2.

Los presentes estados financieros individuales han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 28 de abril de 2017.

#### **2.4) Inversiones contabilizadas por el método de la participación**

La Caja no presenta inversiones contabilizadas al cierre de los presentes Estados Financieros.

#### **2.5) Información financiera por segmentos operativos**

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

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.5) Información financiera por segmentos operativos (continuación)**

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

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

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

##### **a) Crédito social**

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

##### **b) Fondos nacionales**

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

##### **c) Prestaciones adicionales**

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

##### **d) Otros servicios de la caja**

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.6) Transacciones en moneda extranjera y métodos de conversión

##### a) Moneda de presentación y moneda funcional

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

##### b) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta operaciones en moneda extranjera.

#### 2.7) Propiedades, planta y equipos

##### Reconocimiento y medición

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

Los ítems de propiedad, planta y equipo se encuentran valorizados al costo menos depreciación acumulada y si aplica, menos las posibles pérdidas por deterioro. El costo de adquisición incluye los costos externos más los costos internos formados por consumos de materiales en bodega, costo de mano de obra directa empleada en la instalación y una imputación de costos indirectos necesarios para llevar a cabo la inversión si es que corresponde.

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.7) Propiedades, planta y equipos (continuación)

##### Costos posteriores

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

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

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

|                                  | 31.03.2017                    |                               |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                  | Vida Útil<br>Mínima<br>(años) | Vida Útil<br>Máxima<br>(años) |
| Edificios                        | 10                            | 80                            |
| Plantas y equipos                | 1                             | 20                            |
| Instalaciones fijas y accesorios | 1                             | 40                            |
| Otros                            | 1                             | 10                            |

#### 2.8) Propiedades de inversión

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no mantiene propiedades de inversión.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.9) Activos intangibles

**a) Plusvalía**

En la Caja no aplica esta nota.

**b) Marcas comerciales y licencias**

En la Caja no aplica esta nota.

**c) Programas informáticos**

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

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

**d) Gastos de investigación y desarrollo**

En la Caja no aplica esta nota.

#### 2.10) Costos por intereses

En la Caja no aplica esta nota.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.12) Activos financieros

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

##### a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

##### b) Préstamos y cuentas por cobrar

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

##### c) Activos financieros disponibles para la venta

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

#### 2.13) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y, si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. La Caja no presenta instrumentos derivados en la actualidad.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.14) Inventarios**

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 la Caja no posee inventarios, en caso de existir, se valorizarán histórico medio ponderado. Los valores así determinados no exceden los respectivos valores netos realizables.

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

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

El criterio definido para determinar la provisión de deterioro de la cartera de colocación se realiza en base a lo señalado según Circular N°2.588 y sus modificaciones posteriores, y es el siguiente:

#### **2.16) Deterioro de la cartera de crédito social**

El cálculo de las provisiones para crédito social se efectúa de acuerdo a lo establecido en la Circular N°2588 de la Superintendencia de Seguridad Social, la cual considera 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 idiosincrática: Esta provisión puede ser desglosada en provisión idiosincrática asociada a Cartera Renegociada y provisión idiosincrática asociada a Cartera no Renegociada.
- Cartera renegociada: Utiliza un criterio conservador para su cálculo donde se considera la máxima condición de morosidad del o los créditos que se están renegociando.
- Cartera no renegociada: En este caso el cálculo de la provisión se realiza mediante dos modelos estadísticos. Al primer modelo ingresan las operaciones de afiliados de empresas que han cotizado regularmente en los últimos 12 meses y al segundo modelo ingresan las operaciones de afiliados de empresas que no han cotizado los últimos 12 meses.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.16) Deterioro de la cartera de crédito social (continuación)**

Las variables involucradas para el deterioro de la cartera de Crédito Social, son las siguientes:

Modelo de empresas con cotizaciones:

- Número de créditos morosos/número total de créditos (al último cierre).
- Número de empresas en las que ha trabajado el afiliado que cotizan en la Caja.
- Número de cotizantes promedio de la empresa en los últimos 6 meses.
- Renta del afiliado.

Modelo de empresas sin cotizaciones:

- Número de créditos morosos/número total de créditos (al último cierre).
- Cuotas canceladas/plazo pactado (al último cierre).
- Número de empresas en las que ha trabajado el afiliado que cotizan en la Caja.

La determinación de los montos por deterioro corresponde al porcentaje determinado en función de la naturaleza de morosidad por el saldo capital de deuda.

#### **2.17) Efectivo y equivalentes al efectivo**

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

#### **2.18) Fondo social**

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.18) Fondo social (continuación)**

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

#### **2.19) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

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

#### **2.20) Otros pasivos financieros**

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

#### **2.21) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos**

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.22) Beneficios a los empleados

**a) Obligaciones por pensiones**

No aplica

**b) Otras obligaciones posteriores a la jubilación**

No aplica

**c) Indemnizaciones por retiro**

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

**d) Vacaciones del personal**

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

**e) Planes de participación en beneficios y bonos**

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

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

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.23) Provisiones**

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

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

#### **2.24) Reconocimiento de ingresos**

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

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

##### **Intereses de crédito social**

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

##### **Ingresos y gastos por prestaciones adicionales y complementarias**

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.24) Reconocimiento de ingresos (continuación)**

##### **Ingresos y gastos por prestaciones de servicios**

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

#### **2.25) Arrendamientos**

##### **a) Cuando La Caja es el arrendatario - arrendamiento financiero**

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

##### **b) Cuando La Caja es el arrendatario - arrendamiento operativo**

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.25) Arrendamientos (continuación)

##### c) Cuando la Caja es el arrendador

Cuando los activos son arrendados bajo arrendamiento financiero, el valor actual de los pagos por arrendamiento se reconoce como una cuenta financiera a cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor actual de dicho importe se reconoce como rendimiento financiero del capital. Los ingresos por arrendamiento financiero se reconocen durante el período del arrendamiento de acuerdo con el método de la inversión neta, que refleja una tasa de rendimiento periódico constante. Los activos arrendados a terceros bajo contratos de arrendamiento operativo se incluyen dentro del rubro de propiedades, planta y equipos o en propiedades de inversión según corresponda.

Los ingresos derivados del arrendamiento operativo se reconocen de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

#### 2.26) Contratos de construcción

La Caja no posee contratos de construcción.

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

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

#### 2.28) Medio ambiente

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.29) Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

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

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

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado, siendo estas las colocaciones de créditos social, activos por mutuos hipotecarios endosables, y deudas comerciales y otras cuentas por cobrar.

#### **2.30) Deterioro activos financieros**

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

En el caso de los activos financieros valorizados al costo amortizado, la pérdida por deterioro corresponde a la diferencia entre el valor libro del activo y el valor presente de los flujos futuros de caja estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)

#### 2.31) Método de conversión

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

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

|         | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|---------|------------|------------|
| Unidad  | \$         | \$         |
| de      | 26.471,94  | 26.347,98  |
| Fomento |            |            |

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".

#### 2.32) Clasificación corriente y no corriente

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

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

#### 2.33) Estado de flujo de efectivo

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

- Flujos de efectivo: Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: efectivo en caja y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez.
- Actividades operacionales: Corresponden a las actividades normales realizadas por la Caja, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables (continuación)**

#### **2.33) Estado de flujo de efectivo (continuación)**

- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

#### **2.34) Compensación de saldos y transacciones**

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre 2016, no aplica la revelación de esta nota a los estados financieros, debido a que la transición a dichas normas se efectuó en los períodos 2011 y 2010.

### **Nota 4 - Cambios Contables**

No han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero

#### Factores de riesgo financiero

A continuación se presentan los siguientes factores de riesgos financieros:

##### a) Riesgo de crédito

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

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

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

| Categoría de Riesgo | Tipo Afiliado    |                |
|---------------------|------------------|----------------|
|                     | Trabajador       | Pensionado     |
|                     | M\$              | M\$            |
| Categoría A         | 683.935          | -              |
| Categoría B         | 469.992          | 17.780         |
| Categoría C         | 370.802          | 3.791          |
| Categoría D         | 406.843          | 5.836          |
| Categoría E         | 531.256          | 4.105          |
| Categoría F         | 509.300          | 6.179          |
| Categoría G         | 574.560          | 4.044          |
| Categoría H         | 4.352.949        | 62.623         |
| Total               | <u>7.899.637</u> | <u>104.358</u> |

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

Las variables del deudor corresponden a los ingresos, número de empresas en la que ha trabajado y porcentaje cancelado de la deuda. Al cierre de marzo de 2017 la constitución de Provisión Idiosincrática es de M\$2.279.528.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### NOTA 5 GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

#### a) Riesgo de mercado

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

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

*Exposición al Riesgo de Mercado:*

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

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

Al 31 de marzo de 2017, se aprecia el siguiente nivel de exposición de Riesgo de Mercado, conforme normativa SUSESO:

| <b>Exposición de Libro de Caja al Vencimiento</b> | <b>Exposición M\$</b> |
|---|-----------------------|
| Exposición corto plazo                            | 1.497.933             |
| Exposición largo plazo                            | 4.711.638             |
| <b>Total exposición</b>                           | <b>6.209.571</b>      |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### NOTA 5 GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

#### b) Riesgo de liquidez

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

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

*Medición de los niveles de liquidez:*

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

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

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

Existe incumplimiento de los límites en la banda 5, debido a que en noviembre 2017 vence el refinanciamiento de la totalidad de nuestros pasivos financieros, que compromete el pago del 100% de las obligaciones de Caja 18.

| <b>Banda de tiempo</b> | <b>Ingresos M\$</b> | <b>Egresos M\$</b> | <b>Brecha M\$</b> |
|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Banda 1                | 19.472.099          | 3.191.591          | 16.280.508        |
| Banda 2                | 20.007.244          | 6.277.191          | 13.730.053        |
| Banda 3                | 41.238.482          | 20.004.671         | 21.233.811        |
| Banda 4                | 72.277.207          | 40.156.655         | 32.120.552        |
| Banda 5                | 130.194.643         | 170.115.228        | (39.920.585)      |

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

## **Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)**

### **5.1) Factores de riesgo financiero (continuación)**

#### **c) Riesgo operacional**

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

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

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

La gestión del riesgo operacional considera los siguientes aspectos:

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

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

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 5 - Gestión del Riesgo Financiero (continuación)**

#### **5.2) Gestión del riesgo del capital**

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

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

### **Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables**

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

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

#### **6.1) Estimaciones y criterios contables importantes**

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

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 6 - Estimaciones y Criterios Contables (continuación)**

#### **6.1) Estimaciones y criterios contables importantes (continuación)**

En particular, la información sobre áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los estados financieros son los siguientes:

- a) Pérdida estimada por deterioro de activos.
- b) Valor de instrumentos financieros.
- c) Vidas útiles de propiedades, plantas y equipos e intangibles.
- d) Beneficios a empleados de largo plazo.
- e) Compromisos y contingencias.

#### **6.2) Criterios importantes al aplicar las políticas contables**

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

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

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

## Nota 7 - Información Financiera por Segmentos

### 7.1) Criterios de segmentación

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

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

### 7.2) Información segmentada operativa

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

#### - Segmento crédito social

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

#### - Fondos nacionales

##### - Ingresos por fondos nacionales

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

##### - Egresos por fondos nacionales

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)**

#### **7.2) Información segmentada operativa (continuación)**

- **Prestaciones adicionales**

- **Ingresos por prestaciones adicionales**

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

- **Egresos por prestaciones adicionales**

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

- **Otros**

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

#### Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

##### 7.2) Información segmentada operativa (continuación)

##### 7.2.1) Cuadros de estado de resultado

|   | <u>Crédito</u><br><u>social</u><br>M\$ | <u>Fondos</u><br><u>nacionales</u><br>M\$ | <u>Prestaciones</u><br><u>adicionales</u><br>M\$ | <u>Otros</u><br>M\$ | <u>Total</u><br><u>31/03/2017</u><br>M\$ | <u>Crédito</u><br><u>social</u><br>M\$ | <u>Fondos</u><br><u>nacionales</u><br>M\$ | <u>Prestaciones</u><br><u>adicionales</u><br>M\$ | <u>Otros</u><br>M\$ | <u>Total</u><br><u>31/03/2016</u><br>M\$ |
|---|--|---|--|---------------------|--|--|---|--|---------------------|--|
| Ingreso de actividades ordinarias                                 | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Costo de venta  | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| <b>Ganancia bruta</b>   | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Otros ingresos por función  | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Gasto de administración no financieros                            | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Otros gastos por función  | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Otras ganancias (pérdidas)  | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Resultado por unidad de reajuste                                  | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Gasto por impuestos a las ganancias                               | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | -                   | -  |
| Ingresos por intereses y reajustes                                | 6.582.461                              | -   | -  | -                   | <b>6.582.461</b>                         | 6.233.999                              | -   | -  | -                   | <b>6.233.999</b>                         |
| Gastos por intereses y reajustes                                  | (1.756.327)                            | -   | -  | -                   | <b>(1.756.327)</b>                       | (1.929.549)                            | -   | -  | -                   | <b>(1.929.549)</b>                       |
| Ingresos por comisiones   | 1.029.320                              | -   | -  | -                   | <b>1.029.320</b>                         | 1.086.941                              | -   | -  | -                   | <b>1.086.941</b>                         |
| Gastos por comisiones   | (34.427)                               | -   | -  | -                   | <b>(34.427)</b>                          | (75.195)                               | -   | -  | -                   | <b>(75.195)</b>                          |
| Utilidad neta de operaciones financieras                          | -                                      | -   | -  | 93.984              | <b>93.984</b>                            | -                                      | -   | -  | 37.323              | <b>37.323</b>                            |
| Otros ingresos operacionales                                      | 498.067                                | 326.856                                   | 280.162  | 451.374             | <b>1.556.459</b>                         | 265.048                                | 173.938                                   | 149.090  | 240.200             | <b>828.276</b>                           |
| Provisión por riesgo de crédito                                   | (888.131)                              | -   | -  | -                   | <b>(888.131)</b>                         | (994.265)                              | -   | -  | -                   | <b>(994.265)</b>                         |
| Remuneraciones y gastos del personal                              | (1.024.175)                            | (672.115)                                 | (576.098)  | (928.158)           | <b>(3.200.546)</b>                       | (875.994)                              | (574.872)                                 | (492.748)  | (793.870)           | <b>(2.737.484)</b>                       |
| Gastos administración financieros                                 | (593.216)                              | (495.135)                                 | (635.589)  | (508.472)           | <b>(2.232.412)</b>                       | (635.331)                              | (416.937)                                 | (357.375)  | (575.769)           | <b>(1.985.412)</b>                       |
| Depreciación y amortizaciones                                     | (15.456)                               | (9.274)                                   | (92.737)   | (37.094)            | <b>(154.561)</b>                         | (68.527)                               | (44.972)                                  | (38.547)   | (62.103)            | <b>(214.149)</b>                         |
| Otros gastos operacionales  | -                                      | (11.900)                                  | (8.925)  | (127.928)           | <b>(148.753)</b>                         | -                                      | (17.066)                                  | (12.800)   | (183.463)           | <b>(213.329)</b>                         |
| Ingresos por prestaciones adicionales                             | -                                      | -   | 98.951   | -                   | <b>98.951</b>                            | -                                      | -   | 164.277  | -                   | <b>164.277</b>                           |
| Gastos por prestaciones adicionales                               | -                                      | -   | (203.286)  | -                   | <b>(203.286)</b>                         | -                                      | -   | (195.088)  | -                   | <b>(195.088)</b>                         |
| Ingresos por prestaciones complementarias                         | -                                      | -   | 1.102  | -                   | <b>1.102</b>                             | -                                      | -   | 3.100  | -                   | <b>3.100</b>                             |
| Otros ingresos por beneficios sociales                            | -                                      | -   | 5.184  | -                   | <b>5.184</b>                             | -                                      | -   | 4.913  | -                   | <b>4.913</b>                             |
| Otros egresos por beneficios sociales                             | -                                      | -   | (100)  | -                   | <b>(100)</b>                             | -                                      | -   | (2.932)  | -                   | <b>(2.932)</b>                           |
| Resultado por inversiones en sociedades                           | -                                      | -   | -  | -                   | -  | -                                      | -   | -  | (1.461)             | <b>(1.461)</b>                           |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>   | <b>3.798.116</b>                       | <b>(861.568)</b>                          | <b>(1.131.336)</b>                               | <b>(1.056.294)</b>  | <b>748.918</b>                           | <b>3.007.127</b>                       | <b>(879.909)</b>                          | <b>(778.110)</b>                                 | <b>(1.339.143)</b>  | <b>9.965</b>                             |
| Depreciación y amortización                                       | 15.456                                 | 9.274                                     | 92.737   | 37.094              | 154.561                                  | 68.527                                 | 44.972                                    | 38.547   | 62.103              | 214.149                                  |
| <b>EBITDA</b>   | <b>3.813.572</b>                       | <b>(852.294)</b>                          | <b>(1.038.599)</b>                               | <b>(1.019.200)</b>  | <b>903.479</b>                           | <b>3.075.654</b>                       | <b>(834.937)</b>                          | <b>(739.563)</b>                                 | <b>(1.277.040)</b>  | <b>224.114</b>                           |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

#### 7.2) Información segmentada operativa (continuación)

##### 7.2.2) Cuadros de balance

##### a) Activos

|  | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$      | Total<br>31/03/2017<br>M\$ | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$      | Total<br>31/12/2016<br>M\$ |
|--|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>  |                          |                             |                                    |                   |                            |                          |                             |                                    |                   |                            |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                                      | 7.386.826                | 2.555.552                   | 116.967                            | 1.582.459         | <b>11.641.804</b>          | 6.438.723                | 2.227.546                   | 101.954                            | 1.379.350         | <b>10.147.573</b>          |
| Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)                        | 36.126.620               | -                           | -                                  | -                 | <b>36.126.620</b>          | 35.504.592               | -                           | -                                  | -                 | <b>35.504.592</b>          |
| Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes                   | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Deudores previsionales (neto)  | 4.658.724                | -                           | -                                  | -                 | <b>4.658.724</b>           | 4.862.888                | -                           | -                                  | -                 | <b>4.862.888</b>           |
| Otros activos financieros, Corrientes                                    | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Otros activos no financieros, corrientes                                 | -                        | -                           | -                                  | 2.177.704         | <b>2.177.704</b>           | -                        | -                           | -                                  | 1.899.994         | <b>1.899.994</b>           |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes               | 1.444.466                | 11.905.789                  | 1.005.612                          | 139.907           | <b>14.495.774</b>          | 1.685.838                | 13.895.260                  | 1.173.651                          | 119.243           | <b>16.873.992</b>          |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes                  | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | 51.100            | <b>51.100</b>              |
| Inventarios  | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Activos biológicos corrientes  | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Activos por impuestos Corrientes   | -                        | -                           | -                                  | 133.614           | <b>133.614</b>             | -                        | -                           | -                                  | 225.187           | <b>225.187</b>             |
| <b>Total de activos Corrientes distintos de mantenidos para la venta</b> | <b>49.616.636</b>        | <b>14.461.341</b>           | <b>1.122.579</b>                   | <b>4.033.684</b>  | <b>69.234.240</b>          | <b>48.492.041</b>        | <b>16.122.806</b>           | <b>1.275.605</b>                   | <b>3.674.874</b>  | <b>69.565.326</b>          |
| Activos mantenidos para la venta   | -                        | -                           | -                                  | 7.388.668         | 7.388.668                  | -                        | -                           | -                                  | 7.490.209         | 7.490.209                  |
| <b>Total de activos Corrientes</b>                                       | <b>49.616.636</b>        | <b>14.461.341</b>           | <b>1.122.579</b>                   | <b>11.422.352</b> | <b>76.622.908</b>          | <b>48.492.041</b>        | <b>16.122.806</b>           | <b>1.275.605</b>                   | <b>11.165.083</b> | <b>77.055.535</b>          |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

#### 7.2) Información segmentada operativa (continuación)

##### 7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

|   | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$      | Total<br>31/03/2017<br>M\$ | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$      | Total<br>31/12/2016<br>M\$ |
|---|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>  |                          |                             |                                    |                   |                            |                          |                             |                                    |                   |                            |
| Otros activos financieros no corrientes                             | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)                | 63.676.806               | -                           | -                                  | -                 | 63.676.806                 | 62.389.676               | -                           | -                                  | -                 | 62.389.676                 |
| Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes           | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Otros activos no financieros no corrientes                          | 654.122                  | -                           | -                                  | -                 | 654.122                    | 699.879                  | -                           | -                                  | -                 | 699.879                    |
| Derechos por cobrar no corrientes                                   | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | -                        | -                           | -                                  | 12.228            | 12.228                     | -                        | -                           | -                                  | 22.228            | 22.228                     |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía                       | 288.420                  | 173.051                     | 86.527                             | 28.842            | 576.840                    | 313.116                  | 187.869                     | 93.935                             | 31.312            | 626.232                    |
| Plusvalía   | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Propiedades, planta y equipo  | 4.729.466                | 3.547.098                   | 11.823.664                         | 3.547.099         | 23.647.327                 | 4.820.177                | 3.615.132                   | 12.050.442                         | 3.615.132         | 24.100.883                 |
| Activos biológicos, no Corrientes                                   | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Propiedades de inversión  | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Activos por impuestos diferidos                                     | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| <b>Total de activos no corrientes</b>                               | <b>69.348.814</b>        | <b>3.720.149</b>            | <b>11.910.191</b>                  | <b>3.588.169</b>  | <b>88.567.323</b>          | <b>68.222.848</b>        | <b>3.803.001</b>            | <b>12.144.377</b>                  | <b>3.668.672</b>  | <b>87.838.898</b>          |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  | <b>118.990.959</b>       | <b>18.181.490</b>           | <b>13.032.770</b>                  | <b>14.972.784</b> | <b>165.178.003</b>         | <b>116.714.889</b>       | <b>19.925.807</b>           | <b>13.419.982</b>                  | <b>14.833.755</b> | <b>164.894.433</b>         |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

#### 7.2) Información segmentada operativa (continuación)

##### 7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

##### a) Pasivos

|  | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$     | Total<br>31/03/2017<br>M\$ | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$     | Total<br>31/12/2016<br>M\$ |
|--|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------|
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>  |                          |                             |                                    |                  |                            |                          |                             |                                    |                  |                            |
| Otros pasivos financieros, Corrientes  | 92.447.974               | -                           | -                                  | -                | <b>92.447.974</b>          | 92.394.233               | -                           | -                                  | -                | <b>92.394.233</b>          |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar  | 5.525.761                | 8.282.916                   | 622.140                            | 988.279          | <b>15.419.096</b>          | 5.599.556                | 8.393.532                   | 630.449                            | 1.001.477        | <b>15.625.014</b>          |
| Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes   | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes   | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          | -                        | -                           | -                                  | 1.272            | <b>1.272</b>               |
| Otras provisiones corrientes   | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          |
| Pasivos por impuestos, Corrientes  | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados  | -                        | -                           | -                                  | 358.022          | <b>358.022</b>             | -                        | -                           | -                                  | 415.592          | <b>415.592</b>             |
| Otros pasivos no financieros, corrientes   | 30.367                   | 1.900                       | -                                  | 6.040            | <b>38.307</b>              | 35.211                   | 2.203                       | -                                  | 7.004            | <b>44.418</b>              |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta  | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                | -                          |
| <b>Total de pasivos Corrientes</b>   | <b>98.004.102</b>        | <b>8.284.816</b>            | <b>622.140</b>                     | <b>1.352.341</b> | <b>108.263.399</b>         | <b>98.029.000</b>        | <b>8.395.735</b>            | <b>630.449</b>                     | <b>1.425.345</b> | <b>108.480.529</b>         |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 7 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

#### 7.2) Información segmentada operativa (continuación)

##### 7.2.2) Cuadros de balance (continuación)

##### b) Pasivos (continuación)

|   | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$      | Total<br>31/03/2017<br>M\$ | Crédito<br>social<br>M\$ | Fondos<br>nacionales<br>M\$ | Prestaciones<br>adicionales<br>M\$ | Otros<br>M\$      | Total<br>31/12/2016<br>M\$ |
|---|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>                              |                          |                             |                                    |                   |                            |                          |                             |                                    |                   |                            |
| Otros pasivos financieros, no corrientes                  | 12.353.737               | -                           | -                                  | -                 | 12.353.737                 | 12.610.198               | -                           | -                                  | -                 | 12.610.198                 |
| Pasivos, no Corrientes                                    | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Otras provisiones no corrientes                           | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Pasivo por impuestos diferidos                            | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados  | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          | -                        | -                           | -                                  | -                 | -                          |
| Otros pasivos no financieros, no corrientes               | 108.452                  | 6.782                       | -                                  | 21.576            | 136.810                    | 101.918                  | 6.374                       | -                                  | 20.275            | 128.567                    |
| <b>Total de Pasivos No Corrientes</b>                     | <b>12.462.189</b>        | <b>6.782</b>                | <b>-</b>                           | <b>21.576</b>     | <b>12.490.547</b>          | <b>12.712.116</b>        | <b>6.374</b>                | <b>-</b>                           | <b>20.275</b>     | <b>12.738.765</b>          |
| <b>Total Pasivos</b>                                      | <b>110.466.291</b>       | <b>8.291.598</b>            | <b>622.140</b>                     | <b>1.373.917</b>  | <b>120.753.946</b>         | <b>110.741.116</b>       | <b>8.402.109</b>            | <b>630.449</b>                     | <b>1.445.620</b>  | <b>121.219.294</b>         |
| <b>Patrimonio Total</b>                                   |                          |                             |                                    | <b>44.424.057</b> | <b>44.424.057</b>          |                          |                             |                                    | <b>43.675.139</b> | <b>43.675.139</b>          |
| <b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS</b>                      | <b>110.466.291</b>       | <b>8.291.598</b>            | <b>622.140</b>                     | <b>45.797.974</b> | <b>165.178.003</b>         | <b>110.741.116</b>       | <b>8.402.109</b>            | <b>630.449</b>                     | <b>45.120.759</b> | <b>164.894.433</b>         |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

| Conceptos                                    | Moneda | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|--|--------|-------------------|-------------------|
| Caja (a)                                     | \$     | 60.383            | 154.040           |
| Bancos (b)                                   | \$     | 61.673            | 121.920           |
| Depósitos a plazo (c)                        | \$     | 3.121.038         | 3.970.632         |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d) | \$     | 8.398.710         | 5.900.981         |
| <b>Total</b>                                 |        | <b>11.641.804</b> | <b>10.147.573</b> |

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

**(a) Caja**

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

**(b) Bancos**

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

**(c) Depósitos a plazo**

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable y el detalle para el 31 de marzo de 2017 y el 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

**Marzo 2017**

| Tipo de Inversión | Moneda | Fecha de Origen | Tasa anual Promedio | Días Promedio al Vencimiento | 31.03.2017       |
|-------------------|--------|-----------------|---------------------|------------------------------|------------------|
|                   |        |                 | %                   |                              | M\$              |
| DAP BCI           | CLP    | 28/02/2017      | 0,28                | 85                           | 77.159           |
| DAP BCI           | CLP    | 01/03/2017      | 0,28                | 84                           | 148.689          |
| DAP BCI           | CLP    | 02/03/2017      | 0,27                | 83                           | 185.754          |
| DAP BCI           | CLP    | 30/03/2017      | 0,26                | 55                           | 301.854          |
| DAP BCI           | CLP    | 31/03/2017      | 0,26                | 54                           | 70.125           |
| DAP BCI           | CLP    | 27/02/2017      | 0,30                | 60                           | 2.337.457        |
| <b>Total</b>      |        |                 |                     |                              | <b>3.121.038</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

#### (c) Depósitos a plazo (continuación)

##### Diciembre 2016

| Tipo de Inversión | Moneda | Fecha de Origen | Tasa anual Promedio | Días Promedio al Vencimiento | 31.12.2016       |
|-------------------|--------|-----------------|---------------------|------------------------------|------------------|
|                   |        |                 | %                   |                              | M\$              |
| DAP BCI           | CLP    | 29/11/2016      | 0,32                | 87                           | 88.477           |
| DA PBCI           | CLP    | 30/11/2016      | 0,32                | 86                           | 267.827          |
| DA PBCI           | CLP    | 01/12/2016      | 0,32                | 85                           | 114.554          |
| DAP CORP          | CLP    | 06/12/2016      | 0,33                | 30                           | 501.375          |
| DAP BCI           | CLP    | 29/12/2016      | 0,31                | 57                           | 110.805          |
| DAP BCI           | CLP    | 30/12/2016      | 0,31                | 56                           | 358.564          |
| DAP BCI           | CLP    | 30/12/2016      | 0,29                | 17                           | 25.960           |
| DAPCORP           | CLP    | 06/12/2016      | 0,33                | 30                           | 1.002.750        |
| DAPBCI            | CLP    | 29/12/2016      | 0,32                | 60                           | 1.500.320        |
| <b>Total</b>      |        |                 |                     |                              | <b>3.970.632</b> |

#### (d) Otro efectivo y equivalente al efectivo

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

##### PACTOS

| Institución  | Moneda | Fecha de Origen | Tasa anual Promedio | Días Promedio al Vencimiento | 31.03.2017       |
|--------------|--------|-----------------|---------------------|------------------------------|------------------|
|              |        |                 | %                   |                              | M\$              |
| Chile        | CLP    | 16/03/2017      | 0,27                | 18                           | 2.002.700        |
| BBVA         | CLP    | 28/03/2017      | 0,28                | 7                            | 1.840.515        |
| BBVA         | CLP    | 29/03/2017      | 0,28                | 7                            | 2.215.413        |
| Consortio    | CLP    | 30/03/2017      | 0,31                | 7                            | 800.082          |
| Consortio    | CLP    | 31/03/2017      | 0,31                | 6                            | 1.540.000        |
| <b>Total</b> |        |                 |                     |                              | <b>8.398.710</b> |

Los saldos al 31 de diciembre de 2016 son los siguientes:

| Institución  | Moneda | Fecha de Origen | Tasa anual Promedio | Días Promedio al Vencimiento | 31.12.2016       |
|--------------|--------|-----------------|---------------------|------------------------------|------------------|
|              |        |                 | %                   |                              | M\$              |
| Consortio    | CLP    | 29/12/2016      | 0,34                | 5                            | 3.000.680        |
| BBVA         | CLP    | 30/12/2016      | 0,31                | 4                            | 2.900.301        |
| <b>Total</b> |        |                 |                     |                              | <b>5.900.981</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 8 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

#### Saldos de efectivo significativos no disponibles:

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja mantiene saldos de efectivo y equivalentes de efectivo no disponibles para ser usados por ella misma, debido a que se derivan de flujos provenientes de Prestaciones Complementarias y pagos en exceso de crédito social. Los saldos indicados se presentan a continuación:

| <b>Conceptos</b>                                 | <b>Nota</b> | <b>31.03.2017<br/>M\$</b> | <b>31.12.2016<br/>M\$</b> |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Recaudaciones de cotizaciones provisionales      |             | -                         | -                         |
| Pagos en exceso pendiente de devolución          | (24)        | 472.690                   | 498.623                   |
| Cuenta de ahorro para leasing habitacional       |             | -                         | -                         |
| Recaudación de cuotas para pago a securitizadora |             | -                         | -                         |
| Total  |             | <u>472.690</u>            | <u>498.623</u>            |

Al 31 de marzo de 2017, y según circular N°3175 con fecha 26 de noviembre de 2015, emitida por la Superintendencia de Seguridad Social, Caja 18 posee el 100% del monto correspondiente a los pagos en exceso en instrumentos financieros de acuerdo al art. 31 de la Ley N°18.833.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

Las Colocaciones de Crédito Social se detallan a continuación:

Detalle al 31 de marzo de 2017

|                                   | <b>Monto<br/>Nominal<br/>M\$</b> | <b>Deterioro<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Trabajadores</b>               |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 31.237.306                       | (1.299.553)              | 29.937.753           |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 2.437                            | (16)                     | 2.421                |
| Subtotal (1)                      | 31.239.743                       | (1.299.569)              | 29.940.174           |
| <b>Pensionados</b>                |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 6.202.419                        | (15.973)                 | 6.186.446            |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                                | -                        | -                    |
| Subtotal (2)                      | 6.202.419                        | (15.973)                 | 6.186.446            |
| Total (1) + (2)                   | 37.442.162                       | (1.315.542)              | 36.126.620           |

Al 31 de marzo de 2017, 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 Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

Detalle al 31 de diciembre de 2016

|                                   | <b>Monto<br/>Nominal<br/>M\$</b> | <b>Deterioro<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Trabajadores</b>               |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 31.135.352                       | (1.321.798)              | 29.813.554           |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 3.142                            | (18)                     | 3.124                |
| Subtotal (1)                      | 31.138.494                       | (1.321.816)              | 29.816.678           |
| <b>Pensionados</b>                |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 5.713.247                        | (25.333)                 | 5.687.914            |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                                | -                        | -                    |
| Subtotal (2)                      | 5.713.247                        | (25.333)                 | 5.687.914            |
| Total (1) + (2)                   | 36.851.741                       | (1.347.149)              | 35.504.592           |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto)

Los deudores previsionales (neto) se detallan a continuación:

Detalle al 31 de marzo de 2017

|                                   | <b>Monto<br/>Nominal<br/>M\$</b> | <b>Deterioro<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Colocaciones trabajadores</b>  |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 9.746.706                        | (5.128.027)              | 4.618.679            |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.880                            | (61)                     | 1.819                |
| Subtotal (1)                      | 9.748.586                        | (5.128.088)              | 4.620.498            |
| <b>Colocaciones pensionados</b>   |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 69.002                           | (30.776)                 | 38.226               |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                                | -                        | -                    |
| Subtotal (2)                      | 69.002                           | (30.776)                 | 38.226               |
| Total (1)+(2)                     | 9.817.588                        | (5.158.864)              | 4.658.724            |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 10 - Deudores Previsionales (Neto) (continuación)

Detalle al 31 de diciembre de 2016

|                                   | <b>Monto<br/>Nominal<br/>M\$</b> | <b>Deterioro<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Colocaciones trabajadores</b>  |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 9.732.345                        | (4.913.313)              | 4.819.032            |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.841                            | (56)                     | 1.785                |
| Subtotal (1)                      | 9.734.186                        | (4.913.369)              | 4.820.817            |
| <b>Colocaciones pensionados</b>   |                                  |                          |                      |
| Consumo                           | 74.641                           | (32.570)                 | 42.071               |
| Microempresarios                  | -                                | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                                | -                        | -                    |
| Subtotal (2)                      | 74.641                           | (32.570)                 | 42.071               |
| Total (1)+(2)                     | 9.808.827                        | (4.945.939)              | 4.862.888            |

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

| <b>Periodo</b> | <b><u>N° Operaciones</u></b> | <b><u>Monto M\$</u></b> |
|----------------|------------------------------|-------------------------|
| Marzo 2017     | 9.622                        | 7.255.241               |
| Diciembre 2016 | 60.018                       | 46.981.969              |

### Nota 11 - Activos por Mutuos Hipotecarios Endosables

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta este tipo de operaciones.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 12 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar Corrientes

El detalle de esta cuenta al 31 marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

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

| Entidad/Persona                        | R.U.T.       | Concepto                      | 31/03/2017     | 31/12/2016     |
|--|--------------|-------------------------------|----------------|----------------|
|  |              |                               | M\$            | M\$            |
| Fondo Nacional de Salud                | 61.603.000-0 | Comisiones por venta de bonos | 4.596          | 7.278          |
| Isapre Cruz Blanca S.A.                | 96.501.450-0 | Convenio recaudación          | 13             | 13             |
| Isapre Vida Tres S.A.                  | 96.502.530-8 | Convenio recaudación          | 129            | 129            |
| ISAPRE MAS VIDA S.A                    | 96.522.500-5 | Convenio recaudación          | -              | 283            |
| Isapre Banmedica S.A.                  | 96.572.800-7 | Convenio recaudación          | 346            | 346            |
| AFP CAPITAL S.A.                       | 98.000.000-1 | Convenio recaudación          | 48             | 196            |
| AFP Habitat S.A.                       | 98.000.100-8 | Convenio recaudación          | 1.752          | 1.752          |
| AFP Próvida S.A.                       | 98.000.400-7 | Convenio recaudación          | 5              | -              |
| AFP Cuprum S.A.                        | 98.001.000-7 | Convenio recaudación          | 417            | 417            |
| Centromed S.A.                         | 88.047.000-0 | Convenio recaudación          | 872            | 468            |
| Centro comunitario Sadoc Viña del Mar  | 65.053.475-1 | Convenio recaudación          | 504            | 504            |
| Inmunomedica Salud S.A.                | 76.702.540-8 | Convenio recaudación          | 7.421          | 17.873         |
| Soc. Odontológica Jav. Carrera Ltda.   | 78.570.500-9 | Convenio recaudación          | 205            | 205            |
| I-Med S.A.                             | 99.509.000-7 | Convenio recaudación          | 66             | 66             |
| Laboratorio Clínico Biomex Ltda.       | 78.124.840-1 | Convenio recaudación          | 858            | 4.016          |
| Cia. De Seguros de Vida Consorcio S.A. | 99.012.000-5 | Comisión seguros              | 37             | 37             |
| Clínica Los Carrera                    | 96.852.530-1 | Convenio recaudación          | 15.523         | 15.749         |
| Unión Española S.A.D.P.                | 76.363.680-1 | Convenio recaudación          | 3.483          | 5.500          |
| Farmacias Ahumada                      | 76-378.831-8 | Convenio recaudación          | 20.250         | -              |
| Concesiones Centros Vacacionales       |              |                               | 14.872         | 2.610          |
| Otras cuentas por cobrar               |              |                               | 91.600         | 124.161        |
| <b>Sub-Total</b>                       |              |                               | <b>162.997</b> | <b>181.603</b> |
| Provisión incobrabilidad               |              |                               | (93.192)       | (94.212)       |
| <b>TOTAL (a)</b>                       |              |                               | <b>69.805</b>  | <b>87.391</b>  |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

#### b) Deudores varios (neto)

| Entidad/Persona   | 31/03/2017        | 31/12/2016        |
|---|-------------------|-------------------|
|   | M\$               | M\$               |
| Fondo subsidio incapacidad laboral                        | 4.096.283         | 4.455.550         |
| Fondo subsidio reposo maternal                            | 213.200           | 213.200           |
| Fondo único Prestaciones Familiares                       | 1.487.261         | 1.586.074         |
| Cuota por cobrar seguro desgravamen crédito social        | 1.071.605         | 1.081.094         |
| Cuenta por cobrar en diferencia productos caja            | 593.382           | 583.567           |
| Préstamo cuenta corriente al personal                     | 117.849           | 127.152           |
| Fondos por rescatar Administrador Fondos de Vivienda      | 50.957            | 51.298            |
| Cheques a Fecha   | 46.237            | 206.155           |
| Cuentas por cobrar  | 2.122.342         | 3.900.027         |
| Cuentas por cobrar entradas Centros Recreacionales        | -                 | 1.236             |
| Anticipo a proveedores                                    | 8.701             | 12.990            |
| Valores por cobrar al seguro de Vida Corto Plazo          | 59.761            | 50.466            |
| Aporte cotización Subsidio Incapacidad Laboral por cobrar | 4.842.155         | 4.820.266         |
| Pagos anticipados beneficios legales                      | 35.311            | 17.056            |
| Asignación Familiar DL N°1526                             | 2.093             | 1.638             |
| <b>Sub-Total</b>  | <b>14.747.137</b> | <b>17.107.769</b> |
| Provisión incobrabilidad                                  | (321.168)         | (321.168)         |
| <b>TOTAL (b)</b>  | <b>14.425.969</b> | <b>16.786.601</b> |
| <b>Total (a + b)</b>                                      | <b>14.495.774</b> | <b>16.873.992</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 13 - Otros Activos Financieros

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta este tipo de operaciones.

### Nota 14 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

a) Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

| Sociedad                                       | 31.03.2017                 |                  | 31.12.2016                 |                  |      |               |
|--|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|------|---------------|
|  | Participación %<br>Directa | Indirecta<br>M\$ | Participación %<br>Directa | Indirecta<br>M\$ | M\$  |               |
| AFV (Administradora de fondo para la vivienda) | 0                          | 0,00             | -                          | 0                | 0,00 | -             |
| Corporación de servicios                       | 0                          | 0,00             | -                          | 100              | 0,00 | 22.228        |
| <b>Total</b>                                   |                            |                  |                            |                  | -    | <b>22.228</b> |

b) El movimiento de las inversiones en sociedades en los ejercicios 2017 y 2016 es el siguiente:

|  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Valor libro inicial                    | 22.228            | 129.306           |
| Adquisición de inversiones             | -                 | -                 |
| Venta de inversiones                   | (22.228)          | (58.589)          |
| Participación sobre resultados (*)     | -                 | (48.489)          |
| Dividendos percibidos                  | -                 | -                 |
| Provisión para pérdidas de inversiones | -                 | -                 |
| Diferencias de cambio                  | -                 | -                 |
| <b>Total</b>                           | <b>-</b>          | <b>22.228</b>     |

(\*) Al 31.12.2016 inversión en Administradora de Fondo de la Vivienda se elimina y el saldo restante corresponde a participación sobre Corporación de Servicio, la cual en si corresponde a un subconsolidado que tiene participación sobre Centro de Salud S.A.

### Nota 15 - Inventarios

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta inventarios.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 16 - Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas

#### a) Detalle de identificación de vínculo con Caja 18

Al 31 de marzo de 2017 no existen saldos con empresas relacionadas.

#### b) Saldos pendientes

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los saldos por cobrar se presentan de acuerdo a lo siguiente:

| RUT          | Sociedad   | Corrientes        |                   | No Corrientes     |                   |
|--------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|              |  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
| 72.413.900-0 | Corporación de Servicios y Prestaciones 18 de Septiembre | -                 | 51.100            | -                 | -                 |
| Total        |  | -                 | 51.100            | -                 | -                 |

(\*) Las cuentas por pagar a empresas relacionadas, corresponden a cuentas que se generan por las operaciones normales de cada sociedad con la Caja.

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los saldos por pagar se presentan de acuerdo a lo siguiente:

| RUT          | Sociedad                              | Corrientes        |                   | No Corrientes     |                   |
|--------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|              |                                       | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
| 93.824.660-7 | Centro de Salud 18 de Septiembre S.A. | -                 | 1.272             | -                 | -                 |
| Total        |                                       | -                 | 1.272             | -                 | -                 |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

#### c) Detalle de transacciones con partes relacionadas

| Sociedad   | Naturaleza de la Relación | Descripción de la Transacción     | 31.03.2017 |                                    | 31.12.2016 |                                    |
|--|---------------------------|-----------------------------------|------------|------------------------------------|------------|------------------------------------|
|  |                           |                                   | Monto      | Efecto en Resultados (cargo)/abono | Monto      | Efecto en Resultados (cargo)/abono |
|  |                           |                                   | M\$        | M\$                                | M\$        | M\$                                |
| Corporación de Servicios y Prestaciones 18 de Septiembre | Administración común      | Transacciones en cuenta corriente | -          | -                                  | 51.100     | -                                  |
|  |                           | Arriendo de Oficinas              | -          | -                                  | -          | -                                  |

#### d) Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia

##### d.1) Directorio

El detalle de las dietas pagadas a los Directores, que se presentan dentro de los gastos de administración en el estado de resultados, al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

| RUT          | Director                             | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|--------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 13.543.958-4 | Verónica Aranguiz Silva              | 6.290             | 24.442            |
| 9.514.214-1  | Carlos Palma Rivadeneira             | 6.290             | 24.442            |
| 7.735.049-7  | Luis Jara Leiva                      | 6.290             | 23.612            |
| 5.894.816-0  | Juan Cristóbal Philippi Irrarrázabal | 6.290             | 24.443            |
| 5.898.478-7  | Rodrigo Undurraga Izquierdo          | 6.290             | 24.443            |
| 6.318.711-9  | José Juan Llugani Rigo-Righy         | 6.291             | 24.443            |
| <b>Total</b> |                                      | <b>37.741</b>     | <b>145.825</b>    |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

#### d) Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia (continuación)

##### d.2) Personal clave de la gerencia

La Caja ha definido como personal clave los cargos de Gerentes, Subgerentes y Directores Comerciales. El detalle de las remuneraciones pagadas al 31 de marzo de 2017 y 2016, es el siguiente:

|                          | <b>31.03.2017</b> | <b>31.03.2016</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
|                          | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| Gastos de remuneraciones | 355.155           | 344.811           |
| Total                    | <u>355.155</u>    | <u>344.811</u>    |

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

#### e) Explicación de la fijación de precios

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

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 17 - Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

| Concepto  | Años de Vida Útil | Años Amortización Remanente | Saldo Bruto      | Amortización y Deterioro Acumulado | Saldo al 31.03.2017 | Saldo al 31.12.2016 |
|---|-------------------|-----------------------------|------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
|   |                   |                             | M\$              | M\$                                | M\$                 | M\$                 |
| Intangibles adquiridos en forma independiente     | 6                 | 4,5                         | 1.961.498        | (1.384.658)                        | 576.840             | 626.232             |
| Intangibles adquiridos en combinación de negocios | -                 | -                           | -                | -                                  | -                   | -                   |
| Intangibles generados internamente                | -                 | -                           | -                | -                                  | -                   | -                   |
| Derechos de incorporación                         | -                 | -                           | -                | -                                  | -                   | -                   |
| <b>Total</b>                                      |                   |                             | <b>1.961.498</b> | <b>(1.384.658)</b>                 | <b>576.840</b>      | <b>626.232</b>      |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

b) La composición de la cuenta al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

El cargo a resultado al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, por concepto de amortización, asciende a M\$49.392 y M\$508.340, respectivamente, y se presentan en el rubro de depreciaciones y amortizaciones.

c) El movimiento de la cuenta durante el ejercicio terminado el 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

|  | Intangibles<br>Adquiridos en<br>forma<br>Independiente | Intangibles<br>Adquiridos<br>en<br>Combinación<br>de Negocios | Intangibles<br>Generados<br>Internamente | Otros    | Total          |
|--|--|---|--|----------|----------------|
|  | M\$  | M\$   | M\$                                      | M\$      | M\$            |
| Saldos al 1 de enero 2017                | 1.961.498  | -   | -  | -        | 1.961.498      |
| Adquisiciones(*)                         | -  | -   | -  | -        | -              |
| Retiros                                  | -  | -   | -  | -        | -              |
| Trasposos                                | -  | -   | -  | -        | -              |
| Saldo bruto al 31 de diciembre de 2016   | 1.961.498  | -   | -  | -        | 1.961.498      |
| Amortización acumulada                   | (1.335.266)  | -   | -  | -        | (1.335.266)    |
| Amortización período                     | (49.392)   | -   | -  | -        | (49.392)       |
| <b>Saldos al 31 de marzo de 2017</b>     | <b>576.840</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                 | <b>-</b> | <b>576.840</b> |
| Saldos al 1 de enero 2016                | 1.930.535  | -   | -  | -        | 1.930.535      |
| Adquisiciones(*)                         | 30.963   | -   | -  | -        | 30.963         |
| Retiros                                  | -  | -   | -  | -        | -              |
| Trasposos                                | -  | -   | -  | -        | -              |
| Saldo bruto al 31 de diciembre 2016      | 1.961.498  | -   | -  | -        | 1.961.498      |
| Amortización acumulada                   | (826.926)  | -   | -  | -        | (826.926)      |
| Amortización período                     | (508.340)  | -   | -  | -        | (508.340)      |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b> | <b>626.232</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                 | <b>-</b> | <b>626.232</b> |

(\*) Las adquisiciones realizadas durante el ejercicio 2017 y 2016, corresponden principalmente a la adquisición de licencias y softwares.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

#### Nota 18 - Propiedades, Plantas y Equipos

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

| Al 31 de marzo de 2017             | Terrenos   |             | Plantas y equipos | Instalaciones fijas y accesorios |         | Otros              | Total |
|------------------------------------|------------|-------------|-------------------|----------------------------------|---------|--------------------|-------|
|                                    | M\$        | M\$         |                   | M\$                              | M\$     |                    |       |
| Saldo al 1 de enero de 2017        | 12.746.981 | 10.726.407  | 2.535.036         | 2.364.906                        | 173.317 | <b>28.546.647</b>  |       |
| Adiciones                          | -          | -           | 3.382             | -                                | -       | <b>3.382</b>       |       |
| Retiros / bajas                    | -          | -           | -                 | -                                | -       | -                  |       |
| Trasposos                          | (75.950)   | (231.674)   | -                 | (62.423)                         | -       | <b>(370.047)</b>   |       |
| Saldo bruto al 31 de marzo de 2017 | 12.671.031 | 10.494.733  | 2.538.418         | 2.302.483                        | 173.317 | <b>28.179.982</b>  |       |
| Depreciaciones acumuladas          | -          | (2.121.167) | (2.128.880)       | (282.608)                        | -       | <b>(4.532.655)</b> |       |
| Deterioro /Trasposos               | -          | -           | -                 | -                                | -       | -                  |       |
| Saldo neto al 31 de marzo de 2017  | 12.671.031 | 8.373.566   | 409.538           | 2.019.875                        | 173.317 | <b>23.647.327</b>  |       |

| Al 31 de diciembre de 2016             | Terrenos    |             | Plantas y equipos | Instalaciones fijas y accesorios |          | Otros               | Total |
|--|-------------|-------------|-------------------|----------------------------------|----------|---------------------|-------|
|  | M\$         | M\$         |                   | M\$                              | M\$      |                     |       |
| Saldo al 1 de enero de 2016            | 18.120.121  | 17.819.178  | 2.656.949         | 3.959.978                        | 249.025  | <b>42.805.251</b>   |       |
| Adiciones                              | -           | -           | 27.981            | -                                | -        | <b>27.981</b>       |       |
| Retiros / bajas                        | -           | -           | (19.200)          | -                                | -        | <b>(19.200)</b>     |       |
| Trasposos                              | (5.373.140) | (7.092.771) | (130.694)         | (1.595.072)                      | (75.708) | <b>(14.267.385)</b> |       |
| Saldo bruto al 31 de diciembre de 2016 | 12.746.981  | 10.726.407  | 2.535.036         | 2.364.906                        | 173.317  | <b>28.546.647</b>   |       |
| Depreciaciones acumuladas              | -           | (2.844.766) | (2.080.152)       | (873.566)                        | -        | <b>(5.798.484)</b>  |       |
| Deterioro /Trasposos                   | -           | 744.265     | -                 | 608.455                          | -        | <b>1.352.720</b>    |       |
| Saldo neto al 31 de diciembre de 2016  | 12.746.981  | 8.625.906   | 454.884           | 2.099.795                        | 173.317  | <b>24.100.883</b>   |       |

- 1) El cargo a resultado al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, por concepto de depreciación, asciende a M\$105.168 y M\$300.951, respectivamente y se presenta en el rubro de depreciaciones y amortizaciones.
- 2) Existen propiedades que durante el 2016 fueron clasificadas de acuerdo a aprobación de directorio como disponibles para la venta. Estas al cierre marzo 2017 enteraron un monto total neto de M\$7.388.668.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 18 - Propiedades, Plantas y Equipos (continuación)

- b) Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no cuenta con contratos de arriendo operativos.
- c) Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja cuenta con contratos de arriendo financiero. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente forma:

|                            | Hasta 1 año<br>M\$ | De 1 a 5 años<br>M\$ | Más de 5 años<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| Al 31 de marzo de 2017     | 901.163            | 5.057.684            | 7.296.052            | 13.254.899   |
| Al 31 de diciembre de 2016 | 719.937            | 5.152.748            | 8.134.937            | 14.007.622   |

- d) Vidas útiles

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

|                                  | 31.03.2017                    |                               |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                  | Vida Útil<br>Mínima<br>(años) | Vida Útil<br>Máxima<br>(años) |
| Edificios                        | 10                            | 80                            |
| Plantas y equipos                | 1                             | 20                            |
| Instalaciones fijas y accesorios | 1                             | 40                            |
| Otros                            | 1                             | 10                            |

|                                  | 31.12.2016                    |                               |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                  | Vida Útil<br>Mínima<br>(años) | Vida Útil<br>Máxima<br>(años) |
| Edificios                        | 10                            | 80                            |
| Plantas y equipos                | 1                             | 20                            |
| Instalaciones fijas y accesorios | 1                             | 40                            |
| Otros                            | 1                             | 10                            |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

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

En complemento a lo anterior, y considerando que la Caja ha percibido ingresos que se encuentran clasificados dentro de los Artículos N°3 y N°4 del Artículo N°20 de la Ley de Impuesto a la Renta, por los cuales si debe pagar impuesto, la entidad ha determinado la base imponible tributaria del período, de conformidad con las normas tributarias vigentes.

#### a) Impuestos corrientes

##### Activos por impuestos corrientes

| Concepto  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Impuesto a la renta (tasa de impuesto 24% / 10%)    | -                 | -                 |
| Provisión 35% impuesto único                        | -                 | -                 |
| Menos:  |                   |                   |
| Pagos provisionales mensuales                       | -                 | -                 |
| PPM por pérdidas acumuladas Artículo N°31, inciso 3 | -                 | -                 |
| Crédito por gastos por capacitación                 | 71.500            | 147.810           |
| IVA crédito fiscal                                  | 62.114            | 77.377            |
| Total por impuestos corrientes                      | <u>133.614</u>    | <u>225.187</u>    |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### **Nota 19 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (continuación)**

#### **a) Impuestos corrientes (continuación)**

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta efectos de impuestos corrientes de acuerdo a nota 2.21).

#### **b) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio**

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos en patrimonio de acuerdo a nota 2.21).

#### **c) Impuestos diferidos**

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos de acuerdo a nota 2.21).

#### **d) Resultado por impuestos**

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta resultados por impuestos, de acuerdo a nota 2.21).

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

Al 31 de marzo 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Detalle al 31 de marzo de 2017

|                                   | <b>Monto<br/>Nominal<br/>M\$</b> | <b>Provisiones<br/>Incobrables<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| <b>Trabajadores</b>               |                                  |  |                      |
| Consumo                           | 49.805.869                       | (4.209.087)                                | 45.596.782           |
| Microempresarios                  | -                                | -  | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -  | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 86.349                           | (1.072)                                    | 85.277               |
| Subtotal (1)                      | 49.892.218                       | (4.210.159)                                | 45.682.059           |
| <b>Pensionados</b>                |                                  |  |                      |
| Consumo                           | 18.076.984                       | (82.237)                                   | 17.994.747           |
| Microempresarios                  | -                                | -  | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -  | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                                | -  | -                    |
| Subtotal (2)                      | 18.076.984                       | (82.237)                                   | 17.994.747           |
| Total (1) + (2)                   | 67.969.202                       | (4.292.396)                                | 63.676.806           |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

Detalle al 31 de diciembre de 2016

|                                   | <b>Monto<br/>Nominal<br/>M\$</b> | <b>Provisiones<br/>Incobrables<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| <b>Trabajadores</b>               |                                  |  |                      |
| Consumo                           | 50.540.299                       | (4.346.885)                                | 46.193.414           |
| Microempresarios                  | -                                | -  | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -  | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 86.504                           | (1.240)                                    | 85.264               |
| Subtotal (1)                      | 50.626.803                       | (4.348.125)                                | 46.278.678           |
| <b>Pensionados</b>                |                                  |  |                      |
| Consumo                           | 16.205.662                       | (94.664)                                   | 16.110.998           |
| Microempresarios                  | -                                | -  | -                    |
| Fines educacionales               | -                                | -  | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                                | -  | -                    |
| Subtotal (2)                      | 16.205.662                       | (94.664)                                   | 16.110.998           |
| Total (1) + (2)                   | 66.832.465                       | (4.442.789)                                | 62.389.676           |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 21 - Otros Activos no Financieros

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la composición de la cuenta es la siguiente:

#### 21.1) Corrientes

| Concepto                   | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Seguros anticipados        | 21.583            | 33.547            |
| Comisión Crédito Sindicado | 878.501           | 754.447           |
| Comisión Renta Variable    | 528.795           | 774.374           |
| Otros                      | 748.825           | 337.626           |
| <b>Total</b>               | <b>2.177.704</b>  | <b>1.899.994</b>  |

#### 21.2) No corrientes

| Concepto                              | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Garantías                             | 101.136           | 99.364            |
| Cheques Protestados Cobranza Judicial | 574.782           | 581.321           |
| Cuentas por cobrar                    | 1.018.310         | 1.059.273         |
| Varios por cobrar largo plazo         | 100.959           | 100.986           |
| <b>Sub-Total</b>                      | <b>1.795.187</b>  | <b>1.840.944</b>  |
| Provisión cheques protestados         | (406.693)         | (406.693)         |
| Provisión cuentas por cobrar          | (734.372)         | (734.372)         |
| <b>Total</b>                          | <b>654.122</b>    | <b>699.879</b>    |

### Nota 22 - Pasivos por Mutuos Hipotecarios Endosables

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no presenta operaciones de pasivos por mutuos hipotecarios endosables.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 23 - Otros Pasivos Financieros

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

#### a) Corrientes

| Concepto  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 91.546.811        | 91.628.767        |
| Obligaciones por leasing                            | 901.163           | 765.466           |
| Obligaciones por títulos de deuda                   | -                 | -                 |
| Total   | <u>92.447.974</u> | <u>92.394.233</u> |

#### b) No corrientes

| Concepto  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | -                 | -                 |
| Obligaciones por leasing                            | 12.353.737        | 12.610.198        |
| Obligaciones por títulos de deuda                   | -                 | -                 |
| Total   | <u>12.353.737</u> | <u>12.610.198</u> |

Con fecha 24 de noviembre de 2015, Caja 18 suscribió un crédito sindicado a dos años plazo con vencimiento final el 24 de noviembre de 2017 por un monto de MM\$ 91.063, lo que representa el 100% de los pasivos con bancos no leasing. En consideración a lo anterior, la Administración el 26 de diciembre de 2016, envió una propuesta de adecuación del crédito sindicado, con un plazo adicional de 4 años con un pago de capital a la firma de MM\$ 4.550. Lo anterior generó el inicio de un proceso de negociación de detalle con la Banca, que fue acogido de buena forma y que nos permitirá renovar el vencimiento final por un plazo de otros dos años, es decir, Enero de 2020, a partir del vencimiento del actual crédito sindicado, manteniendo las condiciones de tasa y garantías del primer sindicado, finalizando con un monto de deuda de MM\$86.513.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

#### 23.1) Detalle pasivos financieros corrientes

##### a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

| Banco o Institución Financiera | Moneda o Índice de Reajustabilidad | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------|------------------------------------|------------|------------|
|                                |                                    | M\$        | M\$        |
| Santander                      | Pesos                              | 2.412.764  | 2.414.923  |
| Santander                      | Pesos                              | 1.005.318  | 1.006.218  |
| Santander                      | Pesos                              | 1.005.318  | 1.006.218  |
| Santander                      | Pesos                              | 1.005.318  | 1.006.218  |
| Santander                      | Pesos                              | 2.513.295  | 2.515.545  |
| Santander                      | Pesos                              | 603.191    | 603.731    |
| Santander                      | Pesos                              | 603.191    | 603.731    |
| Itaú                           | Pesos                              | 3.015.954  | 3.018.655  |
| Itaú                           | Pesos                              | 502.659    | 503.109    |
| Itaú                           | Pesos                              | 502.659    | 503.109    |
| Itaú                           | Pesos                              | 1.005.318  | 1.006.219  |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 1.507.977  | 1.509.327  |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 402.127    | 402.487    |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 402.127    | 402.487    |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 402.127    | 402.487    |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 1.507.977  | 1.509.327  |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 1.507.977  | 1.509.327  |
| Corpbanca                      | Pesos                              | 1.910.105  | 1.911.814  |
| Internacional                  | Pesos                              | 2.010.636  | 2.012.436  |
| Internacional                  | Pesos                              | 804.255    | 804.975    |
| Estado                         | Pesos                              | 1.037.488  | 1.038.418  |
| Estado                         | Pesos                              | 2.010.636  | 2.012.436  |
| Estado                         | Pesos                              | 2.714.359  | 2.716.789  |
| Estado                         | Pesos                              | 1.507.977  | 1.509.328  |
| Estado                         | Pesos                              | 733.882    | 734.539    |
| Bbva                           | Pesos                              | 502.659    | 503.109    |
| Bbva                           | Pesos                              | 2.010.636  | 2.012.436  |
| Bbva                           | Pesos                              | 1.005.318  | 1.006.218  |
| Bbva                           | Pesos                              | 1.105.850  | 1.106.840  |
| Bbva                           | Pesos                              | 402.127    | 402.487    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 201.064    | 201.244    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 150.798    | 150.933    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 402.127    | 402.487    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 402.127    | 402.487    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 603.191    | 603.731    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 301.595    | 301.865    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 301.595    | 301.865    |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 246.303    | 246.523    |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

#### 23.1) Detalle pasivos financieros corrientes (continuación)

##### a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

| Banco o Institución Financiera | Moneda o Índice de Reajustabilidad | 31.03.2017        | 31.12.2016        |
|--------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                |                                    | M\$               | M\$               |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 402.127           | 402.487           |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 1.206.382         | 1.207.462         |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 502.659           | 503.109           |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 502.659           | 503.109           |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 502.659           | 503.109           |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 1.306.914         | 1.308.083         |
| Scotiabank                     | Pesos                              | 1.507.977         | 1.509.327         |
| Bci                            | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Bci                            | Pesos                              | 2.513.295         | 2.515.545         |
| Bci                            | Pesos                              | 1.507.977         | 1.509.327         |
| Bci                            | Pesos                              | 1.507.977         | 1.509.327         |
| Bci                            | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Bci                            | Pesos                              | 2.207.619         | 2.209.596         |
| Bci                            | Pesos                              | 2.211.700         | 2.213.680         |
| Bci                            | Pesos                              | 2.513.295         | 2.515.545         |
| Bci                            | Pesos                              | 1.070.664         | 1.071.622         |
| Bci                            | Pesos                              | 1.507.977         | 1.509.327         |
| Chile                          | Pesos                              | 1.407.445         | 1.408.705         |
| Chile                          | Pesos                              | 1.005.318         | 1.006.218         |
| Chile                          | Pesos                              | 965.106           | 965.969           |
| Chile                          | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Chile                          | Pesos                              | 475.013           | 475.438           |
| Chile                          | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Chile                          | Pesos                              | 1.507.977         | 1.509.327         |
| Chile                          | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Chile                          | Pesos                              | 4.021.272         | 4.024.872         |
| Consortio                      | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Consortio                      | Pesos                              | 2.010.636         | 2.012.436         |
| Consortio                      | Pesos                              | 813.757           | 814.486           |
| Tanner                         | Pesos                              | 3.017.946         | 3.020.648         |
| Tanner                         | Pesos                              | 1.005.983         | 1.006.883         |
| <b>Total</b>                   |                                    | <b>91.546.811</b> | <b>91.628.767</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

#### 23.1) Detalle pasivos financieros corrientes (continuación)

##### b) Obligaciones por leasing

| Banco o Institución<br>Financiera | Moneda o Índice<br>de Reajustabilidad | 31.03.2017 | Tasa<br>interés<br>mensual | 31.12.2016 | Tasa<br>interés<br>mensual |
|-----------------------------------|---------------------------------------|------------|----------------------------|------------|----------------------------|
|                                   |                                       | M\$        | %                          | M\$        | %                          |
| Santander                         | Pesos                                 | 303.217    | 0,41                       | 331.157    | 0,41                       |
| BCI                               | Pesos                                 | 348.402    | 0,42                       | 189.549    | 0,42                       |
| Consortio                         | Pesos                                 | 249.544    | 0,67                       | 244.760    | 0,67                       |
| Total                             |                                       | 901.163    |                            | 765.466    |                            |

##### c) Obligaciones por títulos de deuda

Al 31 de marzo 2017 de 31 de diciembre de 2016 no se presenta saldo por este concepto.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 23 - Otros Pasivos Financieros (continuación)

#### 23.2) Detalle pasivos financieros no corrientes

##### a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Al 31 de marzo de 2017 no se presentan obligaciones al largo plazo.

##### b) Obligaciones por leasing

| Banco o Institución Financiera | Moneda o Índice de Reajustabilidad | De 1 a 2 años | Más de 2 hasta 3 años | Más de 3 hasta 5 años | Más de 5 hasta 10 años | Más de 10 años | Tasa de Interés | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|-----------------|------------|------------|
|                                |                                    |               |                       |                       |                        |                |                 | M\$        | M\$        |
| Santander                      | Pesos                              | 318.098       | 164.855               | -                     | -                      | -              | -               | 482.953    | 557.502    |
| BCI                            | Pesos                              | 686.672       | 720.942               | 1.551.617             | 7.296.052              | -              | -               | 10.255.284 | 10.372.987 |
| Consorcio                      | Pesos                              | 269.631       | 1.345.870             | -                     | -                      | -              | -               | 1.615.500  | 1.679.709  |
| Total                          |                                    | 1.274.401     | 2.231.667             | 1.551.617             | 7.296.052              | -              | -               | 12.353.737 | 12.610.198 |

##### c) Obligaciones por títulos de deuda

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016 no se presenta saldo por este concepto.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

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

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

| Concepto   | 31.03.2017        | Plazo<br>Promedio<br>de Pago | 31.12.2016        | Plazo<br>Promedio<br>de Pago |
|--|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
|  | M\$               |                              | M\$               |                              |
| Proveedores  | 346.898           | 30 días                      | 742.529           | 30 días                      |
| Recaudación convenios por depositar                | 543.292           | 5 días                       | 569.989           | 5 días                       |
| Pago en exceso de crédito social a), b), c)        | 472.690           | Al día                       | 498.623           | Al día                       |
| Prestaciones complementarias                       | -                 | Al día                       | -                 | Al día                       |
| Cuentas por pagar fondos nacionales                | 1.387.102         | 10 días                      | 1.337.035         | 10 días                      |
| Cotización subsidio maternal e incapacidad laboral | 6.384.675         | 10 días                      | 6.118.753         | 10 días                      |
| Obligaciones previsionales                         | 20.687            | 10 días                      | 21.766            | 10 días                      |
| Otros descuentos al personal                       | 322.795           | 10 días                      | 321.008           | 10 días                      |
| Acreedores varios                                  | 5.940.957         | 10 días                      | 6.015.311         | 10 días                      |
| <b>Total</b>                                       | <b>15.419.096</b> |                              | <b>15.625.014</b> |                              |

#### a) Pagos en exceso publicados

|               | Saldo Inicial | Incrementos | Disminuciones | Total   |
|---------------|---------------|-------------|---------------|---------|
|               | M\$           | M\$         | M\$           | M\$     |
| I Trimestre   | 410.496       | 224.316     | 236.008       | 398.804 |
| II Trimestre  | -             | -           | -             | -       |
| III Trimestre | -             | -           | -             | -       |
| IV Trimestre  | -             | -           | -             | -       |

#### b) Pagos en exceso generados

| Período       | Saldo Inicial | Incrementos | Disminuciones | Total  |
|---------------|---------------|-------------|---------------|--------|
|               | M\$           | M\$         | M\$           | M\$    |
| I Trimestre   | 88.127        | 270.841     | 285.082       | 73.886 |
| II Trimestre  | -             | -           | -             | -      |
| III Trimestre | -             | -           | -             | -      |
| IV Trimestre  | -             | -           | -             | -      |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 25 - Provisiones Por Crédito Social

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

Detalle al 31 de marzo de 2017

|                                    | Por Gastos<br>Hipotecario<br>M\$ | Estándar<br>M\$  | Por Riesgo<br>Idiosincrático<br>M\$ | Por Riesgo<br>Sistémico<br>M\$ | Total<br>M\$      |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>Colocaciones (trabajadores)</b> |                                  |                  |                                     |                                |                   |
| Consumo                            | -                                | 7.899.637        | 2.257.673                           | 479.357                        | 10.636.667        |
| Microempresarios                   | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Fines educacionales                | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios endosables     | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios no endosables  | 1.157                            | -                | -                                   | -                              | 1.157             |
| <b>Subtotal (a)</b>                | <b>1.157</b>                     | <b>7.899.637</b> | <b>2.257.673</b>                    | <b>479.357</b>                 | <b>10.637.824</b> |
| <b>Colocaciones (pensionados)</b>  |                                  |                  |                                     |                                |                   |
| Consumo                            | -                                | 104.358          | 21.855                              | 2.750                          | 128.963           |
| Microempresarios                   | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Fines educacionales                | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios endosables     | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios no endosables  | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| <b>Subtotal (b)</b>                | <b>-</b>                         | <b>104.358</b>   | <b>21.855</b>                       | <b>2.750</b>                   | <b>128.963</b>    |
| <b>Total (a) + (b)</b>             | <b>1.157</b>                     | <b>8.003.995</b> | <b>2.279.528</b>                    | <b>482.107</b>                 | <b>10.766.787</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 25 - Provisiones Por Crédito Social (continuación)

Detalle al 31 de diciembre de 2016

|                                    | Por Gastos<br>Hipotecario<br>M\$ | Estándar<br>M\$  | Por Riesgo<br>Idiosincrático<br>M\$ | Por Riesgo<br>Sistémico<br>M\$ | Total<br>M\$      |
|------------------------------------|----------------------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| <b>Colocaciones (trabajadores)</b> |                                  |                  |                                     |                                |                   |
| Consumo                            | -                                | 8.060.593        | 1.957.209                           | 564.195                        | 10.581.997        |
| Microempresarios                   | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Fines educacionales                | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios endosables     | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios no endosables  | 1.042                            | -                | -                                   | -                              | 1.042             |
| <b>Subtotal (a)</b>                | <b>1.042</b>                     | <b>8.060.593</b> | <b>1.957.209</b>                    | <b>564.195</b>                 | <b>10.583.039</b> |
| <b>Colocaciones (pensionados)</b>  |                                  |                  |                                     |                                |                   |
| Consumo                            | -                                | 131.045          | 17.643                              | 4.150                          | 152.838           |
| Microempresarios                   | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Fines educacionales                | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios endosables     | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| Mutuos hipotecarios no endosables  | -                                | -                | -                                   | -                              | -                 |
| <b>Subtotal (b)</b>                | <b>-</b>                         | <b>131.045</b>   | <b>17.643</b>                       | <b>4.150</b>                   | <b>152.838</b>    |
| <b>Total (a) + (b)</b>             | <b>1.042</b>                     | <b>8.191.638</b> | <b>1.974.852</b>                    | <b>568.345</b>                 | <b>10.735.877</b> |

### Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

#### 26.1) Corrientes

| Concepto                       | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Convenios                      | -                 | -                 |
| Impuesto timbres y estampillas | 38.307            | 44.818            |
| <b>Total</b>                   | <b>38.307</b>     | <b>44.818</b>     |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 26 - Otros Pasivos no Financieros (continuación)

#### 26.2) No corrientes

| Concepto                                      | 31.03.2017<br>M\$ | 31.12.2016<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Garantía recibida por propiedades en arriendo | 35.852            | 27.581            |
| Fondos de terceros por percibir vigentes      | 100.958           | 100.986           |
| Total   | <u>136.810</u>    | <u>128.567</u>    |

### Nota 27 - Otras Provisiones

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Caja no posee saldo en la cuenta provisiones de acuerdo a nota 2.23).

### Nota 28 - Ingresos Ordinarios (IAS 18)

Al 31 de marzo de 2017 y 2016 la Caja no posee monto por este concepto.

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 29 - Ingresos por Intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 2016, es el siguiente:

Detalle al 31 de marzo de 2017

| <b>Tipo de Préstamo</b>           | <b>Intereses<br/>M\$</b> | <b>Reajustes<br/>M\$</b> | <b>Total<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| Consumo                           | 6.520.909                | 60.041                   | 6.580.950            |
| Microempresarios                  | -                        | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                        | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.511                    | -                        | 1.511                |
| <b>Total</b>                      | <b>6.522.420</b>         | <b>60.041</b>            | <b>6.582.461</b>     |

Detalle al 31 de marzo de 2016:

| <b>Tipo de Préstamo</b>           | <b>Intereses<br/>M\$</b> | <b>Reajustes<br/>M\$</b> | <b>Total<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| Consumo                           | 6.167.380                | 65.307                   | 6.232.687            |
| Microempresarios                  | -                        | -                        | -                    |
| Fines educacionales               | -                        | -                        | -                    |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.312                    | -                        | 1.312                |
| <b>Total</b>                      | <b>6.168.692</b>         | <b>65.307</b>            | <b>6.233.999</b>     |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017, es el siguiente:

| <b>Concepto</b>                | <b>Intereses</b> | <b>Reajustes</b> | <b>31.03.2017</b> |
|--------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>        |
| Banco BBVA                     | 72.806           | -                | 72.806            |
| Banco BCI                      | 276.092          | -                | 276.092           |
| Banco Chile                    | 223.258          | -                | 223.258           |
| Banco Corpbanca                | 110.664          | -                | 110.664           |
| Banco Estado                   | 115.936          | -                | 115.936           |
| Banco Itaú                     | 72.806           | -                | 72.806            |
| Banco Santander                | 132.506          | -                | 132.506           |
| Banco Scotiabank               | 152.819          | -                | 152.819           |
| Banco Internacional            | 40.771           | -                | 40.771            |
| Banco Consorcio<br>Tanner      | 70.031           | -                | 70.031            |
|                                | 58.283           | -                | 58.283            |
| Intereses Leaseback Banco BCI  | 128.888          | -                | 128.888           |
| Intereses Leaseback Consorcio  | 36.985           | -                | 36.985            |
| Intereses Leasebanck Santander | 10.181           | -                | 10.181            |
| Otros gastos financieros       | 254.301          | -                | 254.301           |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>1.756.327</b> | <b>-</b>         | <b>1.756.327</b>  |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 30 - Gastos por Intereses y Reajustes (Continuación)

El detalle de la cuenta al 31 de marzo de 2016, es el siguiente:

| <b>Concepto</b>               | <b>Intereses</b> | <b>Reajustes</b> | <b>31.03.2016</b> |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                               | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>        |
| Banco BBVA                    | 79.933           | -                | 79.933            |
| Banco BCI                     | 303.122          | -                | 303.122           |
| Banco Chile                   | 245.116          | -                | 245.116           |
| Banco Corpbanca               | 121.499          | -                | 121.499           |
| Banco Estado                  | 127.286          | -                | 127.286           |
| Banco Itaú                    | 79.933           | -                | 79.933            |
| Banco Santander               | 145.478          | -                | 145.478           |
| Banco Scotiabank              | 167.780          | -                | 167.780           |
| Banco Penta                   | -                | -                | -                 |
| Banco Internacional           | 44.763           | -                | 44.763            |
| Banco Consorcio               | 76.887           | -                | 76.887            |
| Banco Security                | -                | -                | -                 |
| Tanner                        | 63.989           | -                | 63.989            |
| Intereses Leaseback Banco BCI | 129.983          | -                | 129.983           |
| Intereses Leaseback Consorcio | 41.412           | -                | 41.412            |
| Intereses Leaseback Santander | 15.506           | -                | 15.506            |
| Otros gastos financieros      | 286.862          | -                | 286.862           |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>1.929.549</b> | <b>-</b>         | <b>1.929.549</b>  |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 31 - Prestaciones Adicionales

#### a) Ingresos

Al 31 de marzo de 2017 y 2016, la Caja presenta los siguientes ingresos por concepto de prestaciones adicionales.

|                                      | Marzo                |                       |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
|                                      | 2017<br>M\$          | 2016<br>M\$           |
| <b>Concepto</b>                      |                      |                       |
| Ingresos Centros Vacacionales        | 34.009               | 86.990                |
| Ingresos Centros Recreativos         | 58.491               | 68.550                |
| Ingresos por convenios               | 6.421                | 8.737                 |
| Subtotal (a)                         | <u>98.921</u>        | <u>164.277</u>        |
| <b>Pensionados</b>                   |                      |                       |
| Ingresos por actividades pensionados | <u>30</u>            | <u>-</u>              |
| Subtotal (b)                         | <u>30</u>            | <u>-</u>              |
| Total (a) + (b)                      | <u><u>98.951</u></u> | <u><u>164.277</u></u> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 31 - Prestaciones Adicionales (continuación)

#### b) Egresos

##### Trabajadores

| Tipo de beneficio  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Bono nupcialidad   | 11.500            | 15.520            |
| Bono natalidad   | 22.960            | 26.953            |
| Bono defunción trabajador  | 8.190             | 9.540             |
| Bono defunción cargas  | 1.170             | 360               |
| Bono defunción cónyuge   | 540               | 630               |
| Bono acuerdo unión civil   | 380               | -                 |
| Bono bodas de plata  | -                 | 100               |
| Bonificación escolar   | 39.500            | 2.149             |
| Capacitación departamento de administración de educación municipal 1 | 54                | 63                |
| Capacitación departamento de administración de educación municipal 2 | 60                | 96                |
| Mejore egresados   | -                 | 180               |
| Atención médica activos  | 924               | 1.979             |
| Turismo 18 Tour  | 563               | 155               |
| <b>Sub-total (a)</b>   | <b>85.841</b>     | <b>57.725</b>     |

##### Pensionados

| Tipo de beneficio                        | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Bono Nupcialidad Pensionado              | 420               | 380               |
| Bono Natalidad Pensionado                | -                 | 180               |
| Bono defunción pensionados               | 32.729            | 37.660            |
| Bono defunción carga cónyuge pensionados | -                 | 80                |
| Bodas de oro pensionados                 | 5.360             | 5.640             |
| Bodas de plata pensionados               | 210               | 210               |
| Bodas de Diamante pensionados            | 350               | 60                |
| Bonificación Medica (Copago)             | 76.129            | 92.918            |
| Pensionados – Afiliación                 | 2.247             | 235               |
| <b>Sub-total (b)</b>                     | <b>117.445</b>    | <b>137.363</b>    |
| <b>Total (a) + (b)</b>                   | <b>203.286</b>    | <b>195.088</b>    |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 2016, es el siguiente:

#### a) Ingresos

| Concepto                                    | 31.03.2017                    |                  | 31.03.2016                    |                  |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|   | N°                            | M\$              | N°                            | M\$              |
|   | Operaciones<br>(Colocaciones) |                  | Operaciones<br>(colocaciones) |                  |
| Comisión por recaudación seguro desgravamen | 845.686                       | 862.989          | 733.925                       | 955.719          |
| Comisión por recaudación otros seguros      | -                             | 166.331          | -                             | 131.222          |
| <b>Total</b>                                | <b>845.686</b>                | <b>1.029.320</b> | <b>733.925</b>                | <b>1.086.941</b> |

#### b) Gastos

| Concepto              | 31.03.2017  |               | 31.03.2016  |               |
|-----------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                       | N°          | M\$           | N°          | M\$           |
|                       | Operaciones |               | Operaciones |               |
| Gastos por comisiones | -           | 34.427        | -           | 75.195        |
| <b>Total</b>          | <b>-</b>    | <b>34.427</b> | <b>-</b>    | <b>75.195</b> |

### Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017, es el siguiente:

| Concepto                          | Generada<br>en el<br>Ejercicio<br>M\$ | Reversada<br>en el<br>Ejercicio<br>M\$ | Total<br>M\$   |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--|----------------|
| Consumo                           | 3.733.896                             | (2.845.879)                            | 888.017        |
| Microempresarios                  | -                                     | -                                      | -              |
| Fines educacionales               | -                                     | -                                      | -              |
| Mutuos hipotecarios endosables    | -                                     | -                                      | -              |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 122                                   | (8)                                    | 114            |
| <b>Total</b>                      | <b>3.734.018</b>                      | <b>(2.845.887)</b>                     | <b>888.131</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 33 - Provisión por Riesgo de Crédito (continuación)

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2016, es el siguiente:

| Concepto                          | Generada<br>en el<br>Ejercicio<br>M\$ | Reversada<br>en el<br>Ejercicio<br>M\$ | Total<br>M\$   |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--|----------------|
| Consumo                           | 4.190.041                             | (3.195.320)                            | 994.721        |
| Microempresarios                  | -                                     | -                                      | -              |
| Fines educacionales               | -                                     | -                                      | -              |
| Mutuos hipotecarios endosables    | -                                     | -                                      | -              |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 40                                    | (496)                                  | (456)          |
| <b>Total</b>                      | <b>4.190.081</b>                      | <b>(3.195.816)</b>                     | <b>994.265</b> |

### Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

El detalle de estas cuentas al 31 de marzo de 2017 y 2016, es el siguiente:

#### a) Otros ingresos operacionales

| Concepto  | 31.03.2017<br>M\$ | 31.03.2016<br>M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Comisión por fondos                             | 61.402            | 64.238            |
| Comisiones por prepago                          | 117.036           | 96.955            |
| Otros ingresos                                  | 166.345           | 16.801            |
| Comisión Mantención Ahorro Leasing Habitacional | 6.849             | 6.882             |
| Interés y multas sobre excedentes               | 20.215            | 25.995            |
| Recaudación pensionados 1%                      | 581.201           | 490.152           |
| Recuperación gastos de cobranza                 | 521.134           | 76.035            |
| Comisión venta bonos FONASA                     | 12.296            | 5.003             |
| Convenios de recaudación previsional            | -                 | 127               |
| Servicio base común pensionados                 | -                 | 60                |
| Arriendo de instalaciones                       | 69.981            | 46.028            |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>1.556.459</b>  | <b>828.276</b>    |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 34 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales (continuación)

#### b) Otros gastos operacionales

| <b>Concepto</b>                  | <b>31.03.2017</b> | <b>31.03.2016</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| Devolución aporte 1% pensionados | 404               | 302               |
| Programa empresas actividades    | 50.707            | 179.465           |
| Provisión gastos varios          | 19.191            | 32.870            |
| Otros gastos                     | 78.451            | 692               |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>148.753</b>    | <b>213.329</b>    |

### Nota 35 - Remuneraciones y Gastos del Personal

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 2016, es el siguiente:

| <b>Concepto</b>                    | <b>31.03.2017</b> | <b>31.03.2016</b> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                    | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| Remuneraciones del personal        | 2.378.094         | 1.923.981         |
| Bonos o gratificaciones            | 732.776           | 440.471           |
| Indemnización por años de servicio | 79.114            | 330.252           |
| Gastos de capacitación             | 10.562            | 12.105            |
| Otros gastos de personal           | -                 | 30.675            |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>3.200.546</b>  | <b>2.737.484</b>  |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016

### Nota 36 - Gastos de Administración

El detalle de esta cuenta al 31 de marzo de 2017 y 2016, es el siguiente:

| Concepto                    | 31.03.2017       | 31.03.2016       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
|                             | M\$              | M\$              |
| Materiales                  | 55.893           | 61.618           |
| Servicios generales         | 471.942          | 913.563          |
| Promoción                   | 91.185           | 57.482           |
| Asesorías                   | 156.044          | 65.988           |
| Mantenimiento y reparación  | 116.763          | 189.734          |
| Consumos básicos            | 131.754          | 141.692          |
| Gastos del Directorio       | 37.741           | 36.448           |
| Subcontratación de personal | 152.470          | 119.664          |
| Arriendos                   | 360.996          | 399.223          |
| Otros Gastos                | 657.624          | -                |
| <b>TOTAL</b>                | <b>2.232.412</b> | <b>1.985.412</b> |

### Nota 37 - (Aumento) Disminución en Colocaciones de Crédito Social

Detalle al 31 de marzo de 2017 y 2016

#### Origen de los Ingresos

|                                   | Ingresos Percibidos |                  |
|-----------------------------------|---------------------|------------------|
|                                   | 31.03.2017          | 31.03.2016       |
|                                   | M\$                 | M\$              |
| Consumo                           | (1.909.158)         | 1.797.862        |
| Microempresarios                  | -                   | -                |
| Fines educacionales               | -                   | -                |
| Mutuos hipotecarios endosables    | -                   | -                |
| Mutuos hipotecarios no endosables | -                   | -                |
| Total                             | <u>(1.909.158)</u>  | <u>1.797.862</u> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 2016

### Nota 38 - Prestaciones Adicionales y Complementarias y Otros

Detalle al 31 de marzo de 2017

|                                | <b>Ingresos</b> | <b>Egresos</b>   | <b>Total</b>    |
|--------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                | <b>M\$</b>      | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>      |
| - Prestaciones Adicionales     | 98.951          | (203.286)        | (104.335)       |
| - Prestaciones Complementarias | 1.102           | -                | 1.102           |
| - Otros                        | 5.184           | (100)            | 5.084           |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>105.237</b>  | <b>(203.386)</b> | <b>(98.149)</b> |

Detalle al 31 de marzo de 2016

|                                | <b>Ingresos</b> | <b>Egresos</b>   | <b>Total</b>    |
|--------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                | <b>M\$</b>      | <b>M\$</b>       | <b>M\$</b>      |
| - Prestaciones Adicionales     | 164.277         | (195.088)        | (30.811)        |
| - Prestaciones Complementarias | 3.100           | -                | 3.100           |
| - Otros                        | 4.913           | (2.932)          | 1.981           |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>172.290</b>  | <b>(198.020)</b> | <b>(25.730)</b> |

## CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 2016

### **Nota 39 - Contingencias y Compromisos**

Al 31 de marzo de 2017 existen las siguientes contingencias judiciales:

#### **Demandas en contra de la institución**

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

#### **Juicios iniciados por la institución**

Demanda de indemnización de perjuicios presentada por la CCAF 18 de Septiembre en contra de Tecnologías Lógicas S.A. Causa ROL C-12366-2014 seguida ante el 7° Juzgado Civil de Santiago. Cuantía: UF 41.049,2. Al respecto, debe hacerse presente que la demandada presentó una reconvención por UF 40.617,6 más \$300.000.000. Estimación del resultado: mayores probabilidades de acogerse la demanda, por un monto menor.

### **Nota 40 - Sanciones**

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

### **Nota 41 – Hechos Posteriores**

Entre el 31 de marzo de 2017 y la fecha de emisión de estos estados financieros individuales, no han ocurrido hechos de carácter financiero contable o de otra índole que pudieran afectar significativamente la interpretación de los mismos.

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

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 2016

### **HECHOS RELEVANTES**

20 de enero de 2017: Comunica suscripción escritura de compraventa del inmueble ubicado en la esquina de las calles Nataniel Cox y Alonso Ovalle; entre la C.C.A.F. 18 de Septiembre y Calzada Chile SpA.

15 de febrero de 2017: Comunica la contratación de don Max Bravo Vergara; la supresión de la Gerencia de Operaciones y Tecnología; y la creación de dos Gerencias: Gerencia de Operaciones, que será liderada por don Max Bravo Vergara y Gerencia de Tecnología Innovación y Desarrollo a cargo de don Edison Ponce Rojas.

06 de marzo de 2017: Comunica interposición de acción constitucional de protección en contra de la Contraloría General de la República por Dictamen N°3646 de fecha 02 de febrero de 2017.

# CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de marzo de 2017 y 2016

## CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

### DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 31 de marzo de 2017 y 31 de diciembre de 2016, de acuerdo con el siguiente detalle:

#### 1. Identificación

RUT: 82.606.800 - 0

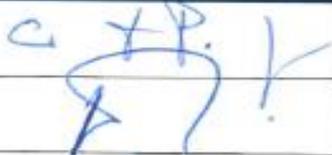
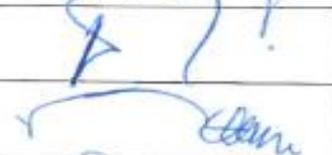
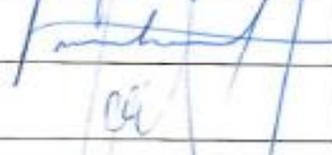
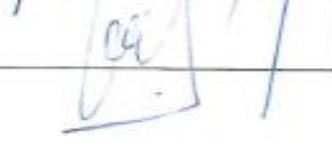
RAZON SOCIAL: Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre

#### 2. Estados Financieros Individuales

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

#### 3. Hechos relevantes

#### 4. Análisis razonado de los Estados Financieros

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

FECHA: Abril-2017