

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados financieros Consolidados por los periodos
terminados al 30 de junio de 2014
y 31 de diciembre 2013

CONTENIDO

Estados de situación financiera clasificados consolidados
Estados de resultados por función consolidados
Estados de resultados integrales consolidados
Estados de cambios en el patrimonio neto consolidados
Estados de flujos de efectivo directo consolidados
Notas a los estados financieros consolidados

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

FORMATO FUPEF-IFRS

| | | | | |
|------|--|--|-------------|------------------|
| 1.00 | IDENTIFICACIÓN | | | |
| 1.01 | Razón Social | Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre | | |
| 1.02 | Naturaleza Jurídica | Corporación de Derecho Privado, sin fines de lucro. | | |
| 1.03 | RUT | 82.606.800-0 | | |
| 1.04 | Domicilio | Nataniel Cox 125 | | |
| 1.05 | Región | Metropolitana | | |
| 1.06 | Teléfono | 25706600 | | |
| 1.07 | E-mail | ravillegas@caja18.cl | | |
| 1.08 | Representante Legal | Juan Cristobal Philippi Irarrazaval | | |
| 1.09 | Gerente General | Ricardo Villegas Mendez | | |
| 1.10 | Directorio | | | |
| | Cargo | Nombre | RUT | Estamento |
| | Presidente | Juan Cristobal Philippi Irarrazaval | 5.894.816-0 | Empleadores (E) |
| | Director | José Juan LLugani Rigo-Righi | 6.318.711-9 | Empleadores (E) |
| | Director | Rodrigo Undurraga Izquierdo | 5.898.478-7 | Empleadores (E) |
| | Director | Luis Jara Leiva | 7.735.049-7 | Trabajadores (T) |
| | Director | Pablo Olivares Zuleta | 8.052.877-9 | Trabajadores (T) |
| | Director | Carlos Palma Rivadeneira | 9.514.214-1 | Trabajadores (T) |
| 1.11 | Número de entidades empleadoras afiliadas | 15.475 | | |
| 1.12 | Número de trabajadores afiliados | 480.788 | | |
| 1.13 | Número de pensionados afiliados | 140.727 | | |
| 1.14 | Número de trabajadores | 1.010 | | |
| 1.15 | Patrimonio | M\$64.680.442 | | |

CONTENIDO

- **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS CONSOLIDADOS**
- **ESTADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN**
- **ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**
- **ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**
- **ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

- 2.1. Período Contable
- 2.2. Bases de Preparación
- 2.3. Responsabilidad de la Información
- 2.4. Inversiones Contabilizadas por el Método del Costo y Entidades Asociadas
- 2.5. Información Financiera por Segmentos Operativos
- 2.6. Transacciones en Moneda Extranjera y Métodos de Conversión
- 2.7. Propiedades, Planta y Equipos
- 2.8. Propiedades de Inversión
- 2.9. Activos Intangibles
- 2.10. Costos por Intereses
- 2.11. Pérdidas por Deterioro de Valor de los Activos no Financieros
- 2.12. Activos Financieros
- 2.13. Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura
- 2.14. Inventarios
- 2.15. Colocaciones de Crédito Social y Activos por Mutuos Hipotecarios No Endosables
- 2.16. Deterioro de la Cartera de Crédito Social
- 2.17. Efectivo y Equivalentes al Efectivo
- 2.18. Fondo Social
- 2.19. Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar
- 2.20. Otros Pasivos Financieros
- 2.21. Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos
- 2.22. Beneficios a los Empleados
- 2.23. Provisiones
- 2.24. Reconocimiento de Ingresos
- 2.25. Arrendamientos
- 2.26. Contratos de Construcción
- 2.27. Activos no Corrientes (o Grupos de Enajenación) Mantenedidos para la Venta
- 2.28. Medio Ambiente
- 2.29. Activos y Pasivos Medidos a Costo Amortizado
- 2.30. Deterioro Activos Financieros
- 2.31. Clasificación Corriente y no Corriente

CONTENIDO (Continuación)

- 2.32. Estado de Flujo de Efectivo
- 2.33. Compensación de Saldos y Transacciones
- 2.34. Uso de Estimaciones y Juicios

NOTA 3 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

NOTA 4 - FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

- 5.1 Factores de riesgo financiero
- 5.2 Gestión del riesgo del capital

NOTA 6 - ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

- 6.1 Estimaciones y criterios contables importantes
- 6.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables

NOTA 7 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS

- 7.1 Criterios de segmentación
- 7.2 Información segmentada operativa
 - 7.2.1 Cuadros de Estado de Resultado
 - 7.2.2 Cuadros de Balance

NOTA 8 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

NOTA 9 - COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL CORRIENTES (NETO)

NOTA 10 - DEUDORES PREVISIONALES (NETO)

NOTA 11 - ACTIVOS POR MUTUOS HIPOTECARIOS ENDOSABLES

NOTA 12 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

NOTA 14 - INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

NOTA 15 - INVENTARIOS

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

CONTENIDO (Continuación)

NOTA 17 - ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

NOTA 18 - PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

NOTA 19 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

NOTA 20 - COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL NO CORRIENTES (NETO)

NOTA 21 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

- 21.1 Corrientes
- 21.2 No corrientes

NOTA 22 - PASIVOS POR MUTUOS HIPOTECARIOS ENDOSABLES

NOTA 23 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS

- 23.1 Detalle pasivos financieros corrientes
- 23.2 Detalle pasivos financieros no corrientes

NOTA 24 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOTA 25 - PROVISIONES POR CRÉDITO SOCIAL

NOTA 26 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

- 26.1 Corrientes
- 26.2 No corrientes

NOTA 27 - OTRAS PROVISIONES

NOTA 28 - INGRESOS ORDINARIOS (IAS 18)

NOTA 29 - INGRESOS POR INTERESES Y REAJUSTES

NOTA 30 - GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

NOTA 31 - PRESTACIONES ADICIONALES

NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

NOTA 33 - PROVISIÓN POR RIESGO DE CRÉDITO

NOTA 34 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

NOTA 35 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

CONTENIDO (Continuación)

NOTA 36 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

NOTA 37 - (AUMENTO) DISMINUCIÓN EN COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL

NOTA 38 - PRESTACIONES ADICIONALES Y COMPLEMENTARIAS Y OTROS

NOTA 39 - PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

NOTA 41 - SANCIONES

NOTA 42 - HECHOS POSTERIORES

NOTA 43 - HECHOS RELEVANTES

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

| ACTIVOS | | | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|------------------------------|---|--------------|-------------------|-------------------|
| | | Notas | M\$ | M\$ |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| 11010 | Efectivo y equivalentes al efectivo | 8 | 2.751.842 | 1.841.784 |
| 11020 | Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) | 9 | 40.248.365 | 42.997.715 |
| 11030 | Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 11 | - | - |
| 11040 | Deudores previsionales (neto) | 10 | 9.476.833 | 7.907.242 |
| 11050 | Otros activos financieros, corrientes | 13 | 25.163.106 | 22.857.197 |
| 11060 | Otros activos no financieros, corrientes | 21 | 344.378 | 241 |
| 11070 | Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 12 | 16.599.337 | 8.979.033 |
| 11080 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | 16 | - | - |
| 11090 | Inventarios | 15 | - | - |
| 11100 | Activos biológicos corrientes | | - | - |
| 11110 | Activos por impuestos corrientes | 19 | 8.637 | 107.123 |
| 11120 | Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de disposición clasificados como mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | | 94.592.498 | 84.690.335 |
| 11210 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | - | - |
| 11220 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios | | - | - |
| 11230 | Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | | - | - |
| 11000 | Total de activos corrientes | | 94.592.498 | 84.690.335 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| 12010 | Otros activos financieros no corrientes | 13 | - | - |
| 12020 | Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto) | 20 | 75.690.925 | 81.388.393 |
| 12030 | Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | 11 | - | - |
| 12040 | Otros activos no financieros no corrientes | 21 | 975.709 | 1.329.305 |
| 12050 | Derechos por cobrar no corrientes | | - | - |
| 12060 | Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | 16 | - | - |
| 12070 | Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 14 | 62.444 | 60.062 |
| 12080 | Activos intangibles distintos de la plusvalía | 17 | 2.040.449 | 1.909.308 |
| 12090 | Plusvalía | | - | - |
| 12100 | Propiedades, planta y equipo | 18 | 30.005.045 | 30.174.166 |
| 12110 | Activos biológicos, no corrientes | | - | - |
| 12120 | Propiedades de inversión | | - | - |
| 12130 | Activos por impuestos diferidos | 19 | 24.144 | 24.144 |
| 12000 | Total de activos no corrientes | | 108.798.716 | 114.885.378 |
| 10000 | Total de activos | | 203.391.214 | 199.575.713 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

| PATRIMONIO NETO Y PASIVOS | | | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|----------------------------------|--|-------------|--------------------|--------------------|
| | | Nota | M\$ | M\$ |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | |
| 21010 | Otros pasivos financieros, corrientes | 23 | 86.659.941 | 65.760.032 |
| 21020 | Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 24 | 12.509.121 | 9.108.504 |
| 21030 | Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | 22 | - | - |
| 21040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 16 | - | - |
| 21050 | Otras provisiones corrientes | 27 | - | - |
| 21060 | Pasivos por impuestos, corrientes | 19 | 5.519 | 6.360 |
| 21070 | Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 39 | 428.765 | 495.236 |
| 21080 | Otros pasivos no financieros, corrientes | 26 | 5.901 | 39.877 |
| 21090 | Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | <u>99.609.247</u> | <u>75.410.009</u> |
| 21200 | Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 21000 | Total de pasivos corrientes | | <u>99.609.247</u> | <u>75.410.009</u> |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| 22010 | Otros pasivos financieros, no corrientes | 23 | 38.898.545 | 57.419.701 |
| 22020 | Pasivos, no corrientes | | - | - |
| 22030 | Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | 22 | - | - |
| 22040 | Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | 16 | - | - |
| 22050 | Otras provisiones no corrientes | 27 | - | - |
| 22060 | Pasivo por impuestos diferidos | 19 | - | - |
| 22070 | Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados | 39 | 18.896 | 18.896 |
| 22080 | Otros pasivos no financieros, no corrientes | 26 | 184.084 | 168.577 |
| 22000 | Total de pasivos no corrientes | | <u>39.101.525</u> | <u>57.607.174</u> |
| 20000 | Total de pasivos | | <u>138.710.772</u> | <u>133.017.183</u> |
| PATRIMONIO | | | | |
| 23010 | Fondo Social | | 66.431.164 | 65.309.205 |
| 23020 | Resultados acumulados | | - | - |
| 23030 | Otras participaciones en el patrimonio | | - | - |
| 23040 | Otras reservas | | - | - |
| 23050 | Ganancia del ejercicio | | <u>(1.879.657)</u> | <u>1.121.959</u> |
| 23060 | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | 64.551.507 | 66.431.164 |
| 23070 | Participaciones no controladoras | | <u>128.935</u> | <u>127.366</u> |
| 23000 | Patrimonio total | | <u>64.680.442</u> | <u>66.558.530</u> |
| 30000 | Total de patrimonio neto y pasivos | | <u>203.391.214</u> | <u>199.575.713</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| ESTADOS DE RESULTADOS | | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---------------------------------|---|-------------------|--------------------|
| | | Nota | M\$ |
| | | M\$ | M\$ |
| Servicios no financieros | | | |
| 41010 | Ingresos de actividades ordinarias | 28 | 727.445 |
| 41020 | Costo de ventas | | <u>(229.814)</u> |
| 41030 | Ganancia bruta | | <u>497.631</u> |
| 41040 | Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos a costo amortizado | | - |
| 41050 | Otros ingresos, por función | | 20 |
| 41060 | Costos de distribución | | - |
| 41070 | Gastos de administración | 35- | (530.016) |
| 41080 | Otros gastos, por función | | - |
| 41090 | Otras ganancias (pérdidas) | | 151.873 |
| 41100 | Ingresos financieros | | - |
| 41110 | Costos financieros | | (47) |
| 41120 | Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | | - |
| 41130 | Diferencias de cambio | | (100.277) |
| 41140 | Resultado por unidades de reajuste | | 473 |
| 41150 | Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable | | - |
| 41160 | Ganancia (pérdida), antes de impuestos | | 19.704 |
| 41170 | Gasto por impuestos a las ganancias | 19 | <u>(5.674)</u> |
| 41180 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | | 14.030 |
| 41190 | Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | | <u>-</u> |
| 41000 | Ganancia (pérdida) de servicios no financieros | | <u>14.030</u> |
| Servicios financieros | | | |
| 51010 | Ingresos por intereses y reajustes | 29 | 15.821.636 |
| 51020 | Gastos por intereses y reajustes | 30 | <u>(4.228.447)</u> |
| 51030 | Ingreso neto por intereses y reajustes | | <u>11.593.189</u> |
| | | | <u>11.745.213</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRENotas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| ESTADOS DE RESULTADOS | | | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|--|--|-------------|---------------------|---------------------|
| | | Nota | M\$ | M\$ |
| Servicios financieros, continuación | | | | |
| 51040 | Ingresos por comisiones | 32 | 3.187.451 | 2.782.713 |
| 51050 | Gastos por comisiones | 32 | <u>(1.066.243)</u> | <u>(1.696.622)</u> |
| 41060 | Ingreso neto por comisiones | | <u>2.121.208</u> | <u>1.086.091</u> |
| 51070 | Ingresos por mutuos hipotecarios endosables | | - | - |
| 51080 | Egresos por mutuos hipotecarios endosables | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 51090 | Ingreso neto por administración de mutuos hipotecarios | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 51100 | Utilidad neta de operaciones financieras | | 17.663 | 39.964 |
| 51110 | Utilidad (pérdida) de cambio neta | | - | - |
| 51120 | Otros ingresos operacionales | 34 | 1.898.105 | 3.781.633 |
| 51130 | Provisión por riesgo de crédito | 33 | <u>(6.034.884)</u> | <u>(3.197.872)</u> |
| 51140 | Total ingreso operacional neto | | <u>9.595.281</u> | <u>13.455.029</u> |
| 51150 | Remuneraciones y gastos del personal | 35 | (6.485.354) | (6.636.517) |
| 51160 | Gastos de administración | 36 | (3.574.234) | (4.155.526) |
| 51170 | Depreciaciones y amortizaciones | 18 | (382.804) | (433.795) |
| 51180 | Deterioros | | - | - |
| 51190 | Otros gastos operacionales | 34 | <u>(435.410)</u> | <u>(391.356)</u> |
| 51200 | Total gastos operacionales | | <u>(10.877.802)</u> | <u>(11.617.194)</u> |
| 51210 | Resultado operacional | | (1.282.521) | 1.837.835 |
| 51220 | Resultado por inversiones en sociedades | | 6.145 | - |
| 51230 | Resultados por unidades de reajuste | | <u>-</u> | <u>72.044</u> |
| 51240 | Resultado antes de impuesto a la renta | | (1.276.376) | 1.909.879 |
| 51250 | Impuesto a la renta | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 51260 | Resultado de operaciones continuas | | (1.276.376) | 1.909.879 |
| 51270 | Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas, neta de impuesto | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 51000 | Ganancia (pérdida) de servicios Financieros | | <u>(1.276.376)</u> | <u>1.909.879</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRENotas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| ESTADOS DE RESULTADOS | | | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|------------------------------|--|-------------|---------------------------|-------------------------|
| | | Nota | M\$ | M\$ |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | | |
| 61010 | Ingresos por prestaciones adicionales | 31 | 405.242 | 508.322 |
| 61020 | Gastos por prestaciones adicionales | 31 | <u>(1.042.048)</u> | <u>(1.313.526)</u> |
| 61030 | Ingreso neto por prestaciones adicionales | | <u>(636.806)</u> | <u>(805.203)</u> |
| 61040 | Ingresos por prestaciones complementarias | | 6.191 | 33.273 |
| 61050 | Gastos por prestaciones complementarias | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 61060 | Ingreso neto por prestaciones complementarias | | <u>6.191</u> | <u>33.273</u> |
| 61070 | Otros ingresos por beneficios sociales | | 17.027 | 11.058 |
| 61080 | Otros egresos por beneficios sociales | | <u>(2.154)</u> | <u>(4.544)</u> |
| 61090 | Ingreso neto por otros de beneficios sociales | | <u>14.873</u> | <u>6.514</u> |
| 61000 | Ganancia (pérdida) de beneficios sociales | | <u>(615.742)</u> | <u>(765.417)</u> |
| 23050 | Ganancia del ejercicio | | <u>(1.878.088)</u> | <u>1.055.504</u> |
| 62100 | Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | (1.879.657) | 1.055.504 |
| 62200 | Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras | | <u>1.569</u> | <u>31.142</u> |
| 23050 | Ganancia del ejercicio | | <u><u>(1.878.088)</u></u> | <u><u>1.086.646</u></u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL | Nota | 30.06.2014 M\$ | 30.06.2013 M\$ |
|---|------|-------------------|-------------------|
| 23050 Ganancia (perdida) | | (1.878.088) | 1.086.646 |
| Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos, Diferencias de cambio por conversión | | - | - |
| 71010 Ganancias (perdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | | - | - |
| 71020 Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | | - | - |
| 71030 Otro resultado integral, antes de impuestos diferencias de cambio por conversión | | - | - |
| Activos financieros disponibles para la venta | | - | - |
| 71040 Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos | | - | - |
| 71050 Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de | | - | - |
| 71060 Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta | | - | - |
| Coberturas del flujo de efectivo | | - | - |
| 71070 Ganancias (perdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | | - | - |
| 71080 Ajustes de reclasificación, en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | | - | - |
| 71090 Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas | | - | - |
| 71100 Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo | | - | - |
| 71110 Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (perdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio | | - | - |
| 71120 Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (perdidas) por revaluación | | - | - |
| 71130 Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (perdidas) actuariales por planes de beneficios definidos | | - | - |
| 71140 Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación | | - | - |
| 71150 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 | | - | - |
| 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 | | - | - |
| | | (1.878.088) | 1.086.646 |
| Resultado integral total | | (1.878.088) | 1.086.646 |
| Resultado integral atribuible a | | - | - |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | | (1.878.088) | 1.086.646 |
| Resultado integral atribuible a las participaciones no controlables | | - | - |
| | | (1.878.088) | 1.086.646 |
| Resultado integral total | | (1.878.088) | 1.086.646 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 al 30 de junio de 2014

| | Fondo social | Resultados acumulados | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|--|-------------------|--------------------------|---|-------------------------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial período actual 01/01/2014 | 65.309.205 | 1.121.959 | 66.431.164 | 127.366 | 66.558.530 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - |
| Saldo inicial reexpresado | 65.309.205 | 1.121.959 | 66.431.164 | 127.366 | 66.558.530 |
| Cambios en patrimonio | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | (1.879.657) | (1.879.657) | 1.569 | (1.878.088) |
| Ganancia (pérdida) | - | (1.879.657) | (1.879.657) | 1.569 | (1.878.088) |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | (1.879.657) | (1.879.657) | 1.569 | (1.878.088) |
| Incremento de fondo social | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | 1.121.959 | (1.121.959) | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - |
| Total de cambios en patrimonio | <u>1.121.959</u> | <u>(3.001.616)</u> | <u>(1.879.657)</u> | <u>1.569</u> | <u>(1.878.088)</u> |
| Saldo final período actual 30/06/2014 | <u>66.431.164</u> | <u>(1.879.657)</u> | <u>64.551.507</u> | <u>128.935</u> | <u>64.680.442</u> |
| Saldo inicial período anterior 01/01/2013 | 61.826.126 | 3.483.079 | 65.309.205 | 120.937 | 65.430.142 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - |
| Saldo inicial reexpresado | 61.826.126 | 3.483.079 | 65.309.205 | 120.937 | 65.430.142 |
| Cambios en patrimonio | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | - | 1.121.959 | 1.121.959 | 6.429 | 1.128.388 |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - |
| Incremento de fondo social | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | 3.483.079 | 3.483.079) | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambio en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - |
| Total de cambios en patrimonio | <u>3.483.079</u> | <u>(2.361.120)</u> | <u>1.121.959</u> | <u>6.429</u> | <u>1.128.388</u> |
| Saldo final período anterior 31/12/2013 | <u>65.309.205</u> | <u>1.121.959</u> | <u>66.431.164</u> | <u>127.366</u> | <u>66.558.530</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| | | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| | Notas | M\$ | M\$ |
| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | | |
| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | | |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |
| Clase de cobros por actividades de operación | | | |
| 91010 | | 6.353.333 | 2.693.459 |
| 91020 | | - | - |
| 91030 | | - | - |
| 91040 | | - | - |
| 91050 | | 14.714.724 | 23.275.284 |
| Clases de pagos | | | |
| 91060 | | (3.557.654) | (8.309.919) |
| 91070 | | - | - |
| 91080 | | (3.521.176) | (8.759.099) |
| 91090 | | - | - |
| 91100 | | (24.280.215) | (26.605.937) |
| 91110 | | - | - |
| 91120 | | - | - |
| 91130 | | - | - |
| 91140 | | 15.894.480 | 14.765.537 |
| 91150 | | - | - |
| 91160 | | - | - |
| | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 91170 | | <u>6.603.492</u> | <u>(2.940.675)</u> |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| 91310 | | - | - |
| Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo: | | | |
| 91320 | | - | - |
| 91330 | | - | - |
| 91340 | | - | - |
| 91350 | | - | - |
| 91360 | | - | - |
| 91370 | | - | - |
| 91390 | | - | - |
| 91400 | | - | - |
| Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional: | | | |
| 91410 | 37 | (7.561.718) | (3.909.306) |
| 91420 | | - | - |
| 91430 | | - | - |
| 91440 | | - | - |
| 91450 | | - | - |
| 91460 | | - | (5.427) |
| 91470 | | - | - |
| 91480 | | - | - |
| 91490 | | - | - |
| 91500 | | - | - |
| 91510 | | - | - |
| 91520 | | - | - |
| 91530 | | - | - |
| | | <u>(958.227)</u> | <u>(6.855.408)</u> |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | |
| 91810 | 38 | (615.742) | (771.931) |
| 91820 | | - | - |
| | | <u>(615.742)</u> | <u>(771.931)</u> |
| 91000 | | <u>(1.573.969)</u> | <u>(7.627.339)</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| | Notas | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | | |
| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | | |
| 92010 | | - | - |
| 92020 | | - | - |
| 92030 | | - | - |
| 92040 | | 9.553.411 | 17.617.321 |
| 92050 | | (14.325.652) | (24.292.997) |
| 92060 | | - | - |
| 92070 | | - | - |
| 92080 | | - | (454.000) |
| 92090 | | - | - |
| 92100 | | - | - |
| 92110 | | - | - |
| 92120 | | - | - |
| 92130 | | - | - |
| 92140 | | - | - |
| 92150 | | - | - |
| 92160 | | - | - |
| 92170 | | - | - |
| 92180 | | - | - |
| 92190 | | - | - |
| 92200 | | - | - |
| 92210 | | - | - |
| 92220 | | - | - |
| 92230 | | - | - |
| 92240 | | - | - |
| 92250 | | <u>(4.772.242)</u> | <u>(7.129.676)</u> |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| 92310 | | - | 4.839.189 |
| 92320 | | (46.142) | (651.389) |
| 92330 | | - | - |
| 92340 | | - | - |
| 92350 | | - | - |
| 92360 | | - | - |
| 92370 | | - | - |
| 92380 | | (46.142) | 4.187.800 |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | |
| 92810 | 38 | - | - |
| 92820 | 38 | - | - |
| 92830 | | - | - |
| 92000 | | <u>(4.818.384)</u> | <u>(2.941.876)</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

| FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | 30.06.2014 | 30.06.2013 |
|---|--|-------------------------|-------------------------|
| SERVICIOS NO FINANCIEROS | | M\$ | M\$ |
| Código | Descripción | Notas | |
| 93010 | Importes procedentes de la emisión de acciones | | |
| 93020 | Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio | - | - |
| 93030 | Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad | - | - |
| 93040 | Pagos por otras participaciones en el patrimonio | - | 134.452 |
| 93050 | Importes procedentes de préstamos de largo plazo | - | - |
| 93060 | Importes procedentes de préstamos de corto plazo | 19.103.969 | 18.900.000 |
| 93070 | Total importes procedentes de préstamos | 19.103.969 | 19.034.452 |
| 93080 | Préstamos de entidades relacionadas | | (1.230.000) |
| 93090 | Pagos de préstamos | (8.021.703) | (4.404.333) |
| 93100 | Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | | |
| 93110 | Pagos de préstamos a entidades relacionadas | | |
| 93120 | Importes procedentes de subvenciones del gobierno | | |
| 93130 | Dividendos pagados | | |
| 93140 | Intereses pagados | (3.598.336) | (4.945.742) |
| 93150 | Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | | |
| 93160 | Otras entradas (salidas) de efectivo | | |
| 93170 | Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación de servicios no financieros | 7.483.930 | 8.454.377 |
| SERVICIOS FINANCIEROS | | | |
| 93310 | Emisión de bonos | | |
| 93320 | Pago de bonos | | |
| 93330 | Otros préstamos obtenidos a largo plazo | | |
| 93340 | Otros | | |
| 93350 | Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación servicios financieros | | |
| BENEFICIOS SOCIALES | | | |
| 93810 | Prestaciones y complementarias | 38 | |
| 93820 | Otros | 38 | |
| 93830 | Subtotal flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación beneficios sociales | | |
| 93000 | Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | <u>7.483.930</u> | <u>8.454.377</u> |
| 94000 | Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | 1.091.577 | (2.114.838) |
| 95100 | Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | |
| 95200 | Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | 1.091.577 | (2.114.838) |
| 95300 | Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período | <u>1.660.265</u> | <u>8.537.991</u> |
| 90000 | EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | <u>2.751.842</u> | <u>6.423.153</u> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

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.

Los productos y servicios que Caja 18 provee, tienen como objetivo la satisfacción oportuna y eficiente de las necesidades y contingencias de nuestros 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 nuestros 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 nuestros afiliados disfruten periódicamente de actividades en torno al deporte y la cultura.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (Continuación)

(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.

Los Comités sesionados durante el período corresponden a:

▪ **Comité de Contraloría de Gestión:**

Su objetivo es velar por el cumplimiento de normas y procedimientos, la correcta aplicación y funcionamiento del sistema de control interno de la organización, monitorea a las unidades de gestión para el cumplimiento de los objetivos y que los estados financieros consolidados presenten razonablemente la posición financiera y el resultado de sus operaciones. Los principales asuntos tratados corresponden a análisis de los informes de auditoría en materia de procesos, tecnología, agencias, estados financieros e infraestructura y seguimiento de hallazgos de auditoría.

▪ **Comité de Finanzas y Riesgo:**

Su objetivo es definir las políticas de colocación de crédito y de tratamiento de la morosidad, de acuerdo a las directrices de riesgo y rentabilidad definidas por el Directorio.

Además como función principal tiene el definir las políticas para administrar los riesgos de liquidez y solvencia, riesgo de mercado y riesgo crediticio, así como también definir los distintos planes de contingencia, frente a los diversos escenarios que la Caja puede enfrentar.

▪ **Comité de Procesos y Tecnología:**

Su objetivo es velar que los desarrollos asociados a tecnologías de información y sistemas logren integrar y dar confianza a los datos y que sirvan de soporte a la gestión financiera, administrativa y comercial. Realiza seguimiento y control del desarrollo de los proyectos de tecnologías de información en marcha y la coherencia con los modelos y planes de negocios, y que estos sean en función de un mercado cambiante.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (Continuación)

▪ **Comité de Bienestar Social**

Su objetivo es definir los lineamientos estratégicos en materia comercial, los planes de acción necesario para definir la cartera de productos las políticas de inversión y mantención para conservar en óptimas condiciones los edificios corporativos y centros recreacionales, vacacionales y de salud, con la finalidad de otorgar el máximo bienestar y servicio, tanto a empresas adherentes, trabajadores afiliados y pensionados, así como también al propio personal de la Caja.

▪ **Comité de Gestión y Desarrollo de Personas**

Su objetivo es estudiar los planes de incentivo y la política de remuneraciones, en concordancia con los sistemas de evaluación de desempeño definidos por la institución, con miras a optimizar el eficiente desempeño de las personas. También define las dotaciones óptimas necesarias para desarrollar los distintos procesos de negocios.

(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) **Políticas y procedimientos:**

La Caja ha establecido y comunicado apropiadamente políticas y procedimientos que resumen como deben implementarse y ejecutarse las tareas importantes y controles.

Desde el año 2011 se comenzó con una serie de mejoras sistémicas que apuntan a fortalecer las directrices de control interno de las políticas y procedimientos establecidos. Actualmente se está implementando y operando un nuevo Sistema ERP el cual fue levantado y diseñado para optimizar el manejo de la información y hacer más eficiente los procesos internos de la Caja.

Por otro lado, la Caja posee alternativas de financiamiento que ofrece una cobertura de crédito social al cual pueden recurrir nuestros afiliados según sus intereses y necesidades, teniendo la certeza de que obtendrán una solución cuya calidad y costo serán convenientes respecto al mercado.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (Continuación)

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

Las actividades de la Caja, están organizadas en cuatro segmentos operacionales, basados en el giro principal de cada sociedad, descritos en Nota 7.

(f) Empleados

El siguiente cuadro muestra el número de empleados de la Caja al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013:

| <u>Sociedad</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| CCAF 18 de Septiembre | 983 | 1.138 |
| Empresas Relacionadas | 27 | 27 |
| | ----- | ----- |
| Total empleados | 1.010 | 1.165 |
| | ===== | ===== |

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Período Contable

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera Clasificado: Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013.
- Estado de Resultados por Función y Estado de Resultados Integrales: Por los años terminados el 30 de junio de 2014 y 2013.
- Estado de Flujos de Efectivo: Por los años terminados el 30 de junio de 2014 y 2013.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Por los años terminados al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013.

2.2. Bases de Preparación

Los presentes estados financieros consolidados de la Caja 18 de Septiembre al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, 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 consolidados 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

Los estados financieros consolidados han sido emitidos por requerimiento de la Superintendencia de Seguridad Social y deben ser leídos y analizados en conjunto con los estados financieros consolidados de Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre y Filiales.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados los siguientes pronunciamientos contables han sido emitidos por el IASB:

a) Pronunciamientos contables con aplicación efectiva a contar del 1 de enero de 2013:

| Normas, Interpretaciones y Enmiendas | Aplicación obligatoria para: |
|--|--|
| Enmienda a NIC 1: Presentación de estados financieros Modifica aspectos de presentación de los componentes de los "Otros resultados integrales". Se exige que estos componentes sean agrupados en aquellos que serán y aquellos que no serán posteriormente reclasificados a pérdidas y ganancias. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2012 |
| NIIF 10: Estados Financieros Consolidados Establece clarificaciones y nuevos parámetros para la definición de control, así como los principios para la preparación de estados financieros consolidados, que aplica a todas las entidades (incluyendo las entidades de cometido específico o entidades estructuradas). | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 11, Acuerdos Conjuntos NIIF 11 clasifica los acuerdos conjuntos en 2 tipos de acuerdos basada en los derechos y obligaciones de las partes del acuerdo, y considerando la estructura, forma legal del acuerdo, los términos contractuales y, si fuese relevante, otros hechos y circunstancias: 1) operaciones conjuntas (las partes tienen control de las operaciones, derechos sobre los activos y obligaciones por los pasivos relacionados al acuerdo) y 2) negocio conjunto (las partes tienen el control sobre el acuerdo y derechos sobre los activos netos de la entidad controlada conjuntamente). La norma elimina la consolidación proporcional para los negocios conjuntos, y sólo permite el método del valor proporcional. Esta norma reemplaza IAS 31, Intereses en Negocios Conjuntos y SIC-13, Entidades de Control Conjunto. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 12: Revelaciones de participaciones en otras entidades Requiere ciertas revelaciones que permitan evaluar la naturaleza de las participaciones en otras entidades y los riesgos asociados con éstas, así como también los efectos de esas participaciones en la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo de la entidad. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 13: Medición del valor razonable Establece en una única norma un marco para la medición del valor razonable de activos y pasivos, e incorpora nuevos conceptos y aclaraciones para su medición. Además requiere información a revelar por las entidades, sobre las mediciones del valor razonable de sus activos y pasivos. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| Nueva NIC 27: Estados financieros separados Por efecto de la emisión de la NIIF 10, fue eliminado de la NIC 27 todo lo relacionado con estados financieros consolidados, restringiendo su alcance sólo a estados financieros separados. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| Nueva NIC 28: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos Modificada por efecto de la emisión de NIIF 10 y NIIF 11, con el propósito de uniformar las definiciones y otras clarificaciones contenidas en estas nuevas NIIF. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| Enmienda a NIIF 7: Instrumentos financieros: Información a revelar Clarifica los requisitos de información a revelar para la compensación de activos financieros y pasivos financieros. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| Enmienda a NIC19: Beneficios a los empleados Modifica el reconocimiento y revelación de los cambios en la obligación por beneficios de prestación definida y en los activos afectos del plan, eliminando el método del corredor y acelerando el reconocimiento de los costos de servicios pasados. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

| Normas, Interpretaciones y Enmiendas | Aplicación obligatoria para: |
|---|--|
| Mejoras a las NIIF. Corresponde a una serie de mejoras, necesarias pero no urgentes, que modifican las siguientes normas: NIIF 1, NIC 1, NIC 16, NIC 32 Y NIC 34. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| Guía de transición (Enmiendas a NIIF 10, 11 y 12) Las enmiendas clarifican la guía de transición de NIIF 10. Adicionalmente, estas enmiendas simplifican la transición de NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12, limitando los requerimientos de proveer información comparativa ajustada para solamente el período comparativo precedente. Por otra parte, para revelaciones relacionadas con entidades estructuradas no consolidadas, las enmiendas remueven el requerimiento de presentar información comparativa para períodos anteriores a la primera aplicación de NIIF 12. | Períodos anuales iniciales en o después del 1 de enero de 2013 |

- b) Pronunciamientos contables con aplicación efectiva a contar del 1 de enero de 2014 y siguientes:

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, los siguientes pronunciamientos contables habían sido emitidos por el IASB, pero no eran de aplicación obligatoria:

| Normas, Interpretaciones y Enmiendas | Aplicación obligatoria para: |
|---|---|
| Enmienda a NIC 32: Instrumentos Financieros: Presentación Aclara los requisitos para la compensación de activos financieros y pasivos financieros, con el fin de eliminar las inconsistencias de la aplicación del actual criterio de compensaciones de NIC 32. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |
| Enmienda a NIIF 10, 12 y NIC 27: Entidades de Inversión Bajo los requerimientos de la NIIF 10, las entidades informantes están obligadas a consolidar todas las sociedades sobre las cuales poseen control. La enmienda establece una excepción a estos requisitos, permitiendo que las Entidades de Inversión midan sus inversiones a valor razonable con cambio en resultados de acuerdo a la NIIF 9, en lugar de consolidarlas. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |
| NIIF 9: Instrumentos financieros: Clasificación y medición Corresponde a la primera etapa del proyecto del IASB de reemplazar a la NIC 39 "Instrumentos financieros: reconocimiento y medición". Modifica la clasificación y medición de los activos financieros e incluye el tratamiento y clasificación de los pasivos financieros. | No definida Aplicación anticipada de etapas concluidas es permitida. |
| CINIIF 20, Costos de Desbroce en la Fase de Producción de una Mina de Superficie CINIIF 20 aplica a todos los tipos de recursos naturales que son extraídos usando el proceso de minería superficial. Los costos de actividades de desbroce que mejoren el acceso a minerales deberán ser reconocidos como un activo no corriente ("activo de actividad de desbroce") cuando se cumplan ciertos criterios, mientras que los costos de operaciones continuas normales de actividades de desbroce deberán ser contabilizados de acuerdo con NIC 2 Inventarios. El activo por actividad de desbroce deberá ser inicialmente medido al costo y posteriormente a costo o a su importe revaluado menos depreciación o amortización y pérdidas por deterioro. La interpretación es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de Enero de 2013. Se permite la aplicación anticipada. | Períodos anuales iniciales en o después del 1 de enero de 2013. |
| CINIIF 21: Gravámenes Esta interpretación de la NIC 37 "provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes", proporciona una guía sobre cuándo una entidad debe reconocer un pasivo por un gravamen impuesto por el gobierno, distinto al impuesto a la renta, en sus estados financieros. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

| Normas, Interpretaciones y Enmiendas | Aplicación obligatoria para: |
|---|--|
| Enmienda a NIC 36: Deterioro del valor de los activos La enmienda aclara el alcance de las revelaciones sobre el valor recuperable de los activos deteriorados, limitando los requerimientos de información al monto recuperable que se basa en el valor razonable menos los costos de disposición. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |
| Enmienda a NIC 39: Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición A través de esta enmienda, se incorpora en la Norma los criterios que se deben cumplir para no suspender la contabilidad de coberturas, en los casos en que el instrumento de cobertura sufre una novación. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |
| Enmienda a NIIF 9: Instrumentos Financieros: Clasificación y medición Corresponde a la segunda etapa del proyecto IASB de reemplazar a la NIC39 "Instrumentos financieros: reconocimiento y medición". Esta enmienda añade un capítulo especial sobre contabilidad de cobertura, estableciendo un nuevo modelo que está orientado a reflejar una mayor alineación entre la contabilidad y la gestión de riesgos. Se incluyen además mejoras en las revelaciones requeridas. Esta enmienda también elimina la fecha de aplicación obligatoria de NIIF 9, en consideración a que la tercera y última etapa del proyecto, referente a deterioro de activos financieros, está todavía en curso. | No definida Aplicación anticipada de etapas concluidas es permitida |
| Enmienda a NIC 19: Beneficios a los empleados Esta modificación al alcance de la NIC tiene por objetivo simplificar la contabilidad de las contribuciones que son independientes de los años de servicios del empleado, por ejemplo, contribuciones de los empleados que se calculan de acuerdo de un porcentaje fijo de sueldo. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014 |

| Normas, Interpretaciones y Enmiendas | Aplicación obligatoria para: |
|---|--|
| Mejoras a las NIIF (Ciclos 2010-2012 y 2011-2013) Corresponde a una serie de mejoras, necesarias pero no urgentes, que modifican las siguientes normas: NIIF2, NIIF3, NIIF8, NIIF13, NIC16, NIC24, NIC38 y NIC40. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014 |

La Administración estima que las normas, interpretaciones y enmiendas pendientes de aplicación no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Caja 18 de Septiembre en el período de su aplicación inicial

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.3. Inversiones Contabilizadas por el Método del Costo y Entidades Asociadas

Las inversiones se presentan valorizadas a su costo de adquisición. Los dividendos percibidos de estas Sociedades se presentan en resultados en el rubro de ingresos procedentes de inversiones.

Se consideran sociedades asociadas aquellas en las que la Caja controla directa o indirectamente la mayoría de los derechos de voto sustantivo o, sin darse esta situación, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir sus actividades relevantes considerándose a estos efectos los derechos de voto potenciales en su poder o de terceros ejercitables o convertibles al cierre de cada ejercicio, la Caja está expuesta, o tiene derecho, a los rendimientos variables de estas sociedades y tiene la capacidad de influir en el monto de estos.

2.4. 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, esta 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 balance. 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.

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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

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.

2.5. Transacciones en Moneda Extranjera y Métodos de Conversión

(a) Moneda de presentación y moneda funcional

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

(b) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta operaciones en moneda extranjera.

2.6. 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (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.

Existe cambio en la estructura y a su vez, en la estimación de las vidas útiles. El primero se refleja con la presentación de la nota, en donde Caja 18 se ajusta al formato presentado en Circular N°2715 de la SUSESO. Con respecto a la estimación de vidas útiles, anteriormente Caja 18 utilizaba como referencia la tabla de vidas útiles entregado por el SII, la cual para período 2013 es reemplazada por una determinación de vida útil financiera, que se obtiene de un análisis de las vidas útiles de mercado.

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

| | Vida útil mínima (años) | 31.03.2014 Vida útil Máxima (años) |
|----------------------------------|--|---|
| Edificios | 10 | 80 |
| Plantas y equipos | 3 | 10 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 9 | 20 |
| Otros | 1 | 80 |

2.7. Propiedades de Inversión

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la caja no mantiene propiedades de inversión.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.8. Activos Intangibles

a) Plusvalía

La plusvalía representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación del Grupo en los activos netos identificables de la filial / coligada adquirida en la fecha de adquisición. La plusvalía relacionada con adquisiciones de filiales se incluye en activos intangibles. La plusvalía relacionada con adquisiciones de coligadas se incluye en inversiones en coligadas, y se somete a pruebas por deterioro de valor junto con el saldo total de la coligada. La plusvalía reconocida por separado se somete a pruebas por deterioro de valor anualmente y se valora por su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros de la plusvalía relacionado con la entidad vendida. La plusvalía se asigna a las unidades generadoras de efectivo (UGE) con el propósito de probar las pérdidas por deterioro. La asignación se realiza en aquellas UGE que se espera vayan a beneficiarse de la combinación de negocios en la que surgió dicha plusvalía. Cada una de esas UGE representa la inversión del Grupo.

b) Marcas comerciales y licencias

Las marcas comerciales y las licencias se presentan a costo histórico. Tienen una vida útil definida y se llevan a costo menos amortización acumulada. La amortización se calcula por el método lineal para asignar el costo de las marcas y licencias durante su vida útil estimada (15 a 20 años).

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 7 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 el Grupo, 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).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

d) Gastos de investigación y desarrollo

Los gastos de investigación se reconocen como un gasto cuando se incurre en ellos. Los costos incurridos en proyectos de desarrollo (relacionados con el diseño y prueba de productos nuevos o mejorados) se reconocen como activo intangible cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización o su venta;
- La administración tiene intención de completar el activo intangible en cuestión, para usarlo o venderlo;
- Existe la capacidad para utilizar o vender el activo intangible;
- Es posible demostrar la forma en que el activo intangible vaya a generar probables beneficios económicos en el futuro;
- Existe disponibilidad de los adecuados recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar o vender el activo intangible; y
- Es posible valorar, de forma fiable, el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

Otros gastos de desarrollo se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos de desarrollo previamente reconocidos como un gasto no se reconocen como un activo en un ejercicio posterior o período posterior. Los costos de desarrollo con una vida útil finita que se capitalizan se amortizan desde su utilización de manera lineal durante el período en que se espera que generen beneficios.

2.9. Costos por Intereses

Los costos por intereses directamente asociados a la adquisición, construcción o producción de activos calificados, que son aquellos activos que requieren, necesariamente, de un período de tiempo significativo antes de estar preparados para su uso o venta, se agregan al costo de dichos activos, hasta el momento en que dichos activos se encuentren sustancialmente preparados para su uso o venta.

2.10. 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

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.

2.11. 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

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. A la fecha de presentación de estos estados financieros consolidados, la Caja no posee activos financieros disponibles para la venta.

2.12. Instrumentos Financieros Derivados y Actividades de Cobertura

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

2.13. Inventarios

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013 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.

2.14. 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:

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.15. 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 último 12 meses y al segundo modelo ingresan las operaciones de afiliados de empresas que no han cotizado los últimos 12 meses.

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.

2.16. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.17. Fondo Social

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

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

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

2.18. Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

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

2.19. Otros Pasivos Financieros

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

2.20. Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.21. Beneficios a los Empleados

a) Obligaciones por pensiones

No aplica

b) Otras obligaciones posteriores a la jubilación

No aplica

c) Indemnizaciones por Retiro

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

Sin embargo, la Caja provisiona indemnización por años de servicio, pactado en los convenios colectivos vigentes, correspondientes o aquellos trabajadores que prestan servicios en la Caja desde antes del 24 de julio de 1978, por no ser aplicable la prohibición de la citada Ley. Este beneficio es aplicable al trabajador de la Caja.

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.

2.22. Provisiones

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

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

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.23. Reconocimiento de Ingresos

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

La Caja reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Caja, tal y como se describe a continuación. No se considera que sea posible valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta. 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 los 90 días 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.

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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.24. Arrendamientos

a) Cuando la Caja es el arrendatario - arrendamiento financiero

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

b) Cuando la Caja es el arrendatario - arrendamiento operativo

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

c) Cuando la Caja es el arrendador

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

2.25. Contratos de Construcción

La Caja no posee contratos de construcción

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.26. Activos no Corrientes (o Grupos de Enajenación) Mantenedidos 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. La Caja no posee activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013.

2.27. Medio Ambiente

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

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

2.28. 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.

2.29. 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.30. 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.

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

2.32. 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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 2 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

2.33. Uso de Estimaciones y Juicios

En la preparación de los estados financieros consolidados se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Caja para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- Pérdida estimada por deterioro de activos.
- Valorización de instrumentos financieros.
- Las vidas útiles de propiedades, plantas y equipos e intangibles.
- Beneficio a los empleados.
- Compromisos y contingencias.

NOTA 3 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, no aplica la revelación de esta nota a los estados financieros, debido a que la transición a dichas normas se efectuó en los periodos 2011 y 2010.

NOTA 4 - FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, se han identificado cambios en la aplicación de normas contables que afecten períodos futuros, las cuales se describen en nota 2, punto 2.2.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.1 Factores de riesgo financiero

Describir factores de riesgos financieros, éstos pueden ser entre otros:

a) Riesgo de crédito

CCAF 18 de Septiembre, constituye provisiones de acuerdo a lo indicado en las Circulares 2.588 y 2.825. Estas 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, son las siguientes:

| <u>Categoría de riesgo</u> | <u>Tipo afiliado</u> | |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>Trabajador</u> M\$ | <u>Pensionado</u> M\$ |
| Categoría A | 856.502 | - |
| Categoría B | 561.393 | 39.096 |
| Categoría C | 527.686 | 17.915 |
| Categoría D | 655.394 | 21.175 |
| Categoría E | 709.774 | 25.073 |
| Categoría F | 767.082 | 22.560 |
| Categoría G | 667.505 | 23.116 |
| Categoría H | 4.196.736 | 136.845 |
| | _____ | _____ |
| Totales | 8.942.072 | 285.780 |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

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

Las variables del deudor corresponden a los ingresos, número de empresas en la que ha trabajado y porcentaje cancelado de la deuda. Al cierre de junio de 2014, la constitución de Provisión Idiosincrática es de M\$928.967.

b) Riesgo de mercado

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

Con el objetivo de poder realizar una apropiada gestión de riesgos y siguiendo los parámetros fijados por el comité de Basilea, se ha determinado que los principales tipos de Riesgo de Mercado para Caja 18 son:

- Riesgo de Tasas de Interés.
- Riesgo de Tipo de Cambio.
- Riesgo Económico (cambios macro económicos).
- Riesgo Inflación.
- Riesgo País.
- Riesgo Crédito (distinto de colocaciones de crédito social).

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.

| <u>Exposición de libro de caja al vencimiento</u> | <u>Limite en MM\$</u> |
|---|-----------------------|
|---|-----------------------|

| | |
|------------------------|-------|
| Exposición corto plazo | 5.399 |
|------------------------|-------|

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 bruscas de inflación y en tasas de interés.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, el nivel de exposición de Riesgo de Mercado se encuentra dentro de los límites normativos.

| <u>Exposición de libro de caja al vencimiento</u> | <u>Exposición</u> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
| | MM\$ | MM\$ |
| Exposición corto plazo | 457 | 463 |
| Exposición largo plazo | 4.498 | 4.242 |
| | — | — |
| Total exposición | 4.955 | 4.705 |
| | ==== | ==== |

Análisis de estrés

El Test de Estrés de Riesgo de Mercado establece una estimación de pérdidas en un escenario futuro donde las condiciones de mercado sean adversas, impactando a las tasas de interés y la inflación. La simulación de escenarios económicos que poseen una baja probabilidad de ocurrencia es una útil herramienta para la gestión del riesgo, dado que permiten tener una mirada más precisa de las variables que pueden afectar a la empresa.

Se establece como la pérdida que sufra Caja 18 como la pérdida a valor presente del precio de mercado de los activos producto del cambio estructural de tasas de interés. Para efectos de cálculo se utiliza la metodología VAR al 99% y 99,9%

| Escenario de estrés | Exp. de acuerdo a modelo MM\$ | Pérdida simulada MM\$ | Pérdida simulada en relación a Fondo Social* |
|---------------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| VAR 99% | 4.955 | 5.702 | 8,5% |
| VAR 99,9% | 4.955 | 7.431 | 11,12% |

*Fondo Social al 30 de Junio de 2014.

c) **Riesgo de liquidez**

Se define como riesgo de liquidez a la pérdida potencial ocasionada por el descalce en los plazos de las posiciones activas y pasivas de las entidades. La gestión en Caja 18 se rige de acuerdo a lo estipulado en las circulares N°2.502, N°2.586 y N°2.842 emitida por la SUSESO 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 y disposiciones internas, estimando los requerimientos mínimos a través de la aplicación de análisis periódicos de riesgo.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

Con el objetivo de poder realizar una apropiada gestión de riesgos y siguiendo los parámetros fijados por el comité de Basilea, se ha determinado los principales tipos de riesgo que afectan al riesgo de liquidez de la Caja son:

- Riesgo País
- Riesgo Crédito
- Riesgo Inflación
- Riesgo Legal y Normativo
- Riesgo Operacional
- Riesgo Económico
- Riesgo Político

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 (egresos acumulados menos ingresos acumulados). La normativa vigente permite un descalce de brechas, ingresos menor a egresos, distinto para cada banda en relación al Fondo Social.

Al 30 de junio de 2014, el nivel de liquidez se encuentra dentro de los límites normativos.

| BANDA DE TIEMPO | INGRESOS | EGRESOS | BRECHA |
|------------------------|-----------------|----------------|---------------|
| Banda 1 | M\$ 12.926 | M\$ 13.321 | M\$ 394 |
| Banda 2 | M\$ 13.163 | M\$ 16.855 | M\$ 3.963 |
| Banda 3 | M\$ 36.466 | M\$ 43.126 | M\$ 5.660 |
| Banda 4 | M\$ 72.678 | M\$ 84.960 | M\$ 12.281 |
| Banda 5 | M\$ 133.918 | M\$ 145.839 | M\$ 11.921 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

d) Riesgo Operacional

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

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

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

La gestión del riesgo operacional considera los siguientes aspectos:

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

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 que en la actualidad 6 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.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

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 consolidados 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 consolidados, 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.

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 períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en las correspondientes estados financieros futuros.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 6 - ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES (Continuación)

- (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

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 7 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS (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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 al 30 de junio de 2014

NOTA 7 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS (Continuación)

7.2.1 Cuadros de Estado de Resultado

| | <u>Crédito</u> | <u>Fondos</u> | <u>Prestaciones</u> | | <u>Total</u> | <u>Crédito</u> | <u>Fondos</u> | <u>Prestaciones</u> | | <u>Total</u> |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| | <u>social</u> | <u>nacionales</u> | <u>adicionales</u> | <u>Otros</u> | <u>30-06-2014</u> | <u>social</u> | <u>nacionales</u> | <u>adicionales</u> | <u>Otros</u> | <u>30-06-2013</u> |
| | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> |
| Ingreso de actividades ordinarias | - | - | - | 727.445 | 727.445 | - | - | - | - | 551.261 |
| Costo de venta | - | - | - | (229.814) | (229.814) | - | - | - | - | (238.573) |
| Ganancia bruta | - | - | - | 497.631 | 497.631 | - | - | - | - | 312.688 |
| Otros ingresos por función | - | - | - | 20 | 20 | - | - | - | - | - |
| Gasto de administración no financieros | - | - | - | (530.016) | (530.016) | - | - | - | - | (371.332) |
| Otros gastos por función | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras ganancias (pérdidas) | - | - | - | 151.873 | 151.873 | - | - | - | - | 917 |
| Ingresos financieros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Costos financieros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (46) |
| Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios | - | - | - | (100.277) | (100.277) | - | - | - | - | - |
| Resultado por unidad de reajuste | - | - | - | 473 | 473 | - | - | - | - | 225 |
| Gasto por impuestos a las ganancias | - | - | - | (5.674) | (5.674) | - | - | - | - | (31.410) |
| Ingresos por intereses y reajustes | 15.821.636 | - | - | - | 15.821.636 | 14.725.573 | - | - | - | 14.725.573 |
| Gastos por intereses y reajustes | (4.228.447) | - | - | - | (4.228.447) | (2.980.360) | - | - | - | (2.980.360) |
| Ingresos por comisiones | 3.028.078 | - | - | 159.373 | 3.187.451 | 2.643.577 | - | - | 139.136 | 2.782.713 |
| Gastos por comisiones | (1.012.931) | - | - | (53.312) | (1.066.243) | (1.611.791) | - | - | (84.831) | (1.696.622) |
| Utilidad neta de operaciones financieras | - | - | - | 17.663 | 17.663 | - | - | - | - | 39.964 |
| Otros ingresos operacionales | - | - | - | 1.898.105 | 1.898.105 | - | - | - | 3.781.633 | 3.781.633 |
| Provisión por riesgo de crédito | (6.034.884) | - | - | - | (6.034.884) | (3.197.872) | - | - | - | (3.197.872) |
| Remuneraciones y gastos del personal | (5.188.282) | (324.268) | (64.854) | (907.950) | (6.485.354) | (5.309.213) | (331.826) | (66.365) | (929.113) | (6.636.517) |
| Gastos administración financieros | (2.859.386) | (178.712) | (35.742) | (500.393) | (3.574.234) | (3.324.420) | (207.777) | (41.555) | (581.774) | (4.155.526) |
| Depreciación y amortizaciones | (306.243) | (19.140) | (3.828) | (53.592) | (382.804) | (347.036) | (21.690) | (4.338) | (60.731) | (433.795) |
| Otros gastos operacionales | (348.328) | (21.770) | (4.354) | (60.958) | (435.410) | (313.085) | (19.568) | (3.913) | (54.790) | (391.356) |
| Ingresos por prestaciones adicionales | - | - | 405.242 | - | 405.242 | - | - | 508.322 | - | 508.322 |
| Gastos por prestaciones adicionales | - | - | (1.042.048) | - | (1.042.048) | - | - | (1.313.526) | - | (1.313.526) |
| Ingresos por prestaciones complementarias | - | - | 6.191 | - | 6.191 | - | - | 33.273 | - | 33.273 |
| Otros ingresos por beneficios sociales | - | - | 17.027 | - | 17.027 | - | - | 11.058 | - | 11.058 |
| Otros egresos por beneficios sociales | - | - | (2.154) | - | (2.154) | - | - | (4.544) | - | (4.544) |
| Resultado por unidades de reajuste | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 72.044 |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | - | - | 6.145 | - | 6.145 | - | - | - | - | 31.142 |
| Ganancia (pérdida) | (1.128.787) | (543.891) | (718.375) | 512.965 | (1.878.088) | 285.374 | (580.861) | (881.589) | 2.249.494 | 1.086.646 |
| Depreciación y amortización | 306.243 | 19.140 | 3.828 | 53.592 | 382.804 | 347.036 | 21.690 | 4.338 | 60.731 | 433.795 |
| EBITDA | (822.544) | (524.751) | (714.547) | 566.557 | (1.495.284) | 632.410 | (559.171) | (877.251) | 2.310.225 | 1.520.441 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE
 Notas a los Estados Financieros Consolidados
 al 30 de junio de 2014

NOTA 7 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS (Continuación)

7.2.2 Cuadros de Balance

(a) Activos

| ACTIVOS | <u>Crédito</u> <u>social</u> M\$ | <u>Fondos</u> <u>nacionales</u> M\$ | <u>Prestaciones</u> <u>adicionales</u> M\$ | Otros M\$ | <u>Total</u> <u>30-06-2014</u> M\$ | <u>Crédito</u> <u>social</u> M\$ | <u>Fondos</u> <u>nacionales</u> M\$ | <u>Prestaciones</u> <u>adicionales</u> M\$ | Otros M\$ | <u>Total</u> <u>31-12-2013</u> M\$ |
|--|--|---|--|-------------------|--|--|---|--|-------------------|--|
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 2.201.473 | 137.592 | 27.519 | 385.258 | 2.751.842 | 1.473.427 | 92.089 | 18.418 | 257.850 | 1.841.784 |
| Colocaciones de crédito social, corrientes (neto) | 40.248.365 | | | | 40.248.365 | 42.997.715 | | | | 42.997.715 |
| Activos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | - | | | | - | - | | | | - |
| Deudores previsionales (neto) | 9.476.833 | | | | 9.476.833 | 7.907.242 | | | | 7.907.242 |
| Otros activos financieros, corrientes | 25.163.106 | | | | 25.163.106 | 22.857.197 | | | | 22.857.197 |
| Otros activos no financieros, corrientes | 344.378 | | | | 344.378 | 241 | | | | 241 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 13.279.469 | 829.967 | 165.993 | 2.323.908 | 16.599.337 | 7.183.226 | 448.952 | 89.790 | 1.257.065 | 8.979.033 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | | | | - | - | | | | - | - |
| Inventarios | | | | | - | | | | | - |
| Activos biológicos corrientes | | | | | - | | | | | - |
| Activos por impuestos Corrientes | | | | 8.637 | 8.637 | 85.698 | 5.356 | 1.072 | 14.997 | 107.123 |
| Total de 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 | 90.713.624 | 967.559 | 193.512 | 2.717.803 | 94.592.498 | 82.504.746 | 546.397 | 109.280 | 1.529.912 | 84.690.335 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | | | | - | | | | | - |
| 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 de activos Corrientes | 90.713.624 | 967.559 | 193.512 | 2.717.803 | 94.592.498 | 82.504.746 | 546.397 | 109.280 | 1.529.912 | 84.690.335 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | | | | | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | - | | | | - | - | | | | - |
| Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto) | 75.690.925 | | | | 75.690.925 | 81.388.393 | | | | 81.388.393 |
| Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes | - | | | | - | - | | | | - |
| Otros activos no financieros no corrientes | 975.709 | | | | 975.709 | 1.329.305 | | | | 1.329.305 |
| Derechos por cobrar no corrientes | - | | | | - | - | | | | - |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | - | | | | - | - | | | | - |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | | | | 62.444 | 62.444 | | | | 60.062 | 60.062 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 1.632.359 | 102.023 | 20.404 | 285.663 | 2.040.449 | 1.527.446 | 95.466 | 19.093 | 267.303 | 1.909.308 |
| Plusvalía | | | | | - | | | | | - |
| Propiedades, planta y equipo | | | | 30.005.045 | 30.005.045 | | | | 30.088.956 | 30.174.166 |
| Activos biológicos, no Corrientes | | | | | - | | | | | - |
| Propiedades de inversión | | | | | - | | | | | - |
| Activos por impuestos diferidos | | | | 24.144 | 24.144 | | | | - | 24.144 |
| Total de activos no corrientes | 78.298.993 | 102.023 | 20.404 | 30.377.296 | 108.798.716 | 84.245.144 | 95.466 | 19.093 | 30.416.321 | 114.885.378 |
| TOTAL ACTIVOS | 169.012.617 | 1.069.582 | 213.916 | 33.095.099 | 203.391.214 | 166.749.890 | 641.863 | 128.373 | 31.946.233 | 199.575.713 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 7 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS (Continuación)

(b) Pasivos

| | <u>Crédito</u> | <u>Fondos</u> | <u>Prestaciones</u> | <u>Otros</u> | <u>Total</u> | <u>Crédito</u> | <u>Fondos</u> | <u>Prestaciones</u> | <u>Otros</u> | <u>Total</u> |
|--|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| | <u>social</u> | <u>nacionales</u> | <u>adicionales</u> | | <u>30-06-2014</u> | <u>social</u> | <u>nacionales</u> | <u>adicionales</u> | | <u>31-12-2013</u> |
| | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> |
| PASIVOS CORRIENTES | | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros, Corrientes | 86.659.941 | | | | 86.659.941 | 65.760.032 | | | | 65.760.032 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 10.007.297 | 625.456 | - | 1.876.369 | 12.509.121 | 7.286.803 | 455.425 | | 1.366.276 | 9.108.504 |
| Pasivos por mutuos hipotecarios endosables, corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras provisiones corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos por impuestos, Corrientes | - | - | - | 5.519 | 5.519 | - | - | - | 6.360 | 6.360 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | - | - | - | 428.765 | 428.765 | - | - | - | 495.236 | 495.236 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 4.678 | 292 | - | 931 | 5.901 | 31.611 | 1.976 | - | 6.290 | 39.877 |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de pasivos Corrientes | 96.671.915 | 625.748 | - | 2.311.583 | 99.609.247 | 73.078.446 | 457.401 | - | 1.874.162 | 75.410.009 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 38.898.545 | | | | 38.898.545 | 57.419.701 | | | | 57.419.701 |
| 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 | - | - | - | 18.896 | 18.896 | - | - | - | 18.896 | 18.896 |
| Otros pasivos no financieros, no corrientes | 147.268 | - | - | 36.816 | 184.084 | 134.862 | - | - | 33.715 | 168.577 |
| Total de Pasivos No Corrientes | 39.045.813 | - | - | 55.712 | 39.101.525 | 57.554.563 | - | - | 52.611 | 57.607.174 |
| Total Pasivos | 135.717.728 | 625.748 | - | 2.367.295 | 138.710.772 | 130.633.009 | 457.401 | - | 1.926.773 | 133.017.183 |
| PATRIMONIO total | | | | 64.680.442 | 64.680.442 | | | | 66.558.530 | 66.558.530 |
| TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS | 135.717.728 | 625.748 | - | 67.047.737 | 203.391.214 | 130.633.009 | 457.401 | - | 68.485.303 | 199.575.713 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 8 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

| <u>Conceptos</u> | <u>Moneda</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|---------------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Caja (a) | \$ | 178.045 | 113.042 |
| Bancos (b) | \$ | 2.573.797 | 1.728.742 |
| Depósitos a plazo (c) | \$ | - | - |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d) | \$ | - | - |
| | | _____ | _____ |
| Totales | | 2.751.842 | 1.841.784 |
| | | ===== | ===== |

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

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013 la Caja no se presenta depósitos a plazo.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 8 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (Continuación)

(d) Otro efectivo y equivalente al efectivo

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta otros efectivos y equivalentes al efectivo

Saldos de efectivo significativos no disponibles:

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, 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:

| <u>Conceptos</u> | <u>Nota</u> | <u>30.06.2014</u> M\$ | <u>31.12.2013</u> M\$ |
|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
| Prestaciones complementarias | | - | - |
| Recaudaciones de cotizaciones provisionales | | - | - |
| Pagos en exceso pendiente de devolución | 24 | 2.419.541 | 3.472.924 |
| Cuenta de ahorro para leasing habitacional | | - | - |
| Recaudación de cuotas para pago a securitizadora | | - | - |
| Otros | | - | - |
| Totales | | <u>2.419.541</u> ===== | <u>3.472.924</u> ===== |

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, con el objeto de resguardar el 50% de pagos en exceso pendientes de devolución según Circular N°2.841 de fecha 12 de julio de 2012 (en complemento y modificación de la Circular N°2.052 del 2003). Ambos emitidos por la Superintendencia de Seguridad Social, Caja 18 posee la siguiente información:

| <u>Conceptos</u> | <u>30.06.2014</u> M\$ | <u>31.12.2013</u> M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Caja (a) | 178.045 | 113.042 |
| Bancos (b) | 2.573.797 | 1.728.742 |
| Depósitos a plazo (c) | - | - |
| Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d) | - | - |
| Totales | <u>2.751.842</u> ===== | <u>1.841.784</u> ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 9 - COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL CORRIENTES (NETO)

Las Colocaciones de Crédito Social se detallan a continuación:

Detalle al 30 de junio de 2014:

| | <u>Monto nominal</u> M\$ | <u>Deterioro</u> M\$ | <u>Saldo</u> M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Trabajadores: | | | |
| Consumo | 33.486.944 | (337.963) | 33.148.981 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 2.839 | (597) | 2.242 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (1) | 33.489.783 | (338.560) | 33.151.223 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Pensionados: | | | |
| Consumo | 7.097.210 | (68) | 7.097.142 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (2) | 7.097.210 | (68) | 7.097.143 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales (1) + (2) | 40.586.993 | (338.628) | 40.248.365 |
| | ===== | ===== | ===== |

Conciliación de las cuentas de deterioro al 30 de junio de 2014:

| | <u>M\$</u> |
|---------------|------------|
| Saldo inicial | (361.919) |
| Incrementos | (5.270) |
| Liberación | 28.560 |
| | ----- |
| Total | 338.628 |
| | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 9 - COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL CORRIENTES (NETO) (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2013, no existen garantías recibidas por los créditos otorgados por la Caja.

Detalle al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>Monto nominal</u> M\$ | <u>Deterioro</u> M\$ | <u>Saldo</u> M\$ |
|-----------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------|
| Trabajadores: | | | |
| Consumo | 35.620.513 | (361.218) | 35.259.295 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 2.839 | (641) | 2.198 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (1) | 35.623.352 | (361.859) | 35.261.493 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Pensionados: | | | |
| Consumo | 7.736.282 | (60) | 7.736.222 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (2) | 7.736.282 | (60) | 7.736.222 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales (1) + (2) | 43.359.634 | (361.919) | 42.997.715 |
| | ===== | ===== | ===== |

Conciliación de las cuentas de deterioro al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>M\$</u> |
|---------------|-------------------|
| Saldo inicial | (432.524) |
| Incrementos | (32.303) |
| Liberación | 102.908 |
| | ----- |
| Total | (361.919) |
| | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 10 - DEUDORES PREVISIONALES (NETO)

Los deudores previsionales (neto) se detallan a continuación:

Detalle al 30 de junio de 2014:

| | <u>Monto nominal</u> M\$ | <u>Deterioro</u> M\$ | <u>Saldo</u> M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Colocaciones trabajadores: | | | |
| Consumo | 14.402.433 | (5.218.706) | 9.183.727 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (1) | 14.402.433 | (5.218.706) | 9.183.727 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Colocaciones pensionados: | | | |
| Consumo | 427.312 | (134.206) | 293.106 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (2) | 427.312 | (134.206) | 293.106 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales (1)+(2)+(3) | 14.829.745 | (5.352.912) | 9.476.833 |
| | ===== | ===== | ===== |

Conciliación de las cuentas de deterioro al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>M\$</u> |
|---------------|-------------|
| Saldo inicial | (5.101.062) |
| Incrementos | (595.530) |
| Liberación | 343.680 |
| | ----- |
| Total | (5.352.912) |
| | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 10 - DEUDORES PREVISIONALES (NETO) (Continuación)

Detalle al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>Monto nominal</u> M\$ | <u>Deterioro</u> M\$ | <u>Saldo</u> M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Colocaciones trabajadores: | | | |
| Consumo | 12.701.120 | (5.001.258) | 7.699.862 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (1) | 12.701.120 | (5.001.258) | 7.699.862 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Colocaciones pensionados: | | | |
| Consumo | 274.338 | (99.804) | 174.534 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (2) | 274.338 | (99.804) | 174.534 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Otras deudas: | | | |
| Reparos SIL 1 y SIL 2 | 4.476 | - | 4.476 |
| Excedentes DL 1526 | 28.370 | - | 28.370 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (3) | 32.846 | - | 32.846 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales (1)+(2)+(3) | 13.008.304 | (5.101.062) | 7.907.242 |
| | ===== | ===== | ===== |

Conciliación de las cuentas de deterioro al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>M\$</u> |
|---------------|-------------|
| Saldo inicial | (4.257.792) |
| Incrementos | (971.275) |
| Liberación | 128.005 |
| | ----- |
| Total | (5.101.062) |
| | ===== |

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013 el total de las colocaciones de crédito social, provisionadas completamente que se mantienen en cuentas de orden, conforme a las instrucciones de la Circular N°2.588 de 2009, ascienden a M\$31.587.769 y M\$29.186.887 (N° de créditos 46.223 y 43.592, respectivamente).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 11 - ACTIVOS POR MUTUOS HIPOTECARIOS ENDOSABLES

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta este tipo de operaciones.

NOTA 12 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

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

| <u>Entidad/persona</u> | <u>RUT</u> | <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> |
| Fondo Nacional de Salud | 61.603.000-0 | Comisiones por venta de bonos | 65.679 | 73.085 |
| Asociación Chilena de Seguridad | 70.360.100-6 | Convenio recaudación | - | 238 |
| Isapre Cruz Blanca S.A. | 96.501.450-0 | Convenio recaudación | 2.284 | 2.226 |
| Isapre Vida Tres | 96.502.530-8 | Convenio recaudación | 2.321 | 2.288 |
| IsapreMasvida S.A. | 96.522.500-5 | Convenio recaudación | 937 | 921 |
| IsapreBanmédica S.A. | 96.572.800-7 | Convenio recaudación | 5.995 | 5.919 |
| A.F.P. Capital S.A. | 98.000.000-1 | Convenio recaudación | 6.249 | 6.053 |
| A.F.P. Habitat S.A. | 98.000.100-8 | Convenio recaudación | 2.161 | 2.162 |
| A.F.P. Provida S.A. | 98.000.400-7 | Convenio recaudación | 324 | 470 |
| A.F.P. Bansander S.A. | 98.000.600-K | Convenio recaudación | 850 | 850 |
| A.F.P. Cuprum S.A. | 98.001.000-7 | Convenio recaudación | 606 | 521 |
| A.F.P. Plan Vital S.A. | 98.001.200-K | Convenio recaudación | 3 | 1.477 |
| Instituto de Previsión Social | 61.979.440-0 | Convenio recaudación | 4.041 | 4.041 |
| Principal Cía. de Seguros de Vida Chile S.A. | 96.588.080-1 | Convenio pago pensiones | 7.753 | 12.247 |
| Bice Vida Seguro | 96.656.410-5 | Intermediación seguros | 438.663 | 58.537 |
| Integramédica S.A. | 96.654.180-6 | Convenio salud | 5.938 | 15.777 |
| Centromed S.A. | 88.047.000-0 | Convenio salud | 17.738 | 14.688 |
| Centro Comunitario S.A. Viña | 65.053.475-1 | Servicios | 12.215 | 10.775 |
| Centro Médico | 76.343.280-7 | Convenio salud | 9.171 | 9.684 |
| Inmunomédica Salud S.A. | 76.702.540-8 | Convenio salud | 8.292 | 6.365 |
| Soc. Odontológica Jav. Carrera Ltda. | 78.570.500-9 | Convenio salud | 4.405 | 4.405 |
| I-Med S.A. | 99.509.000-7 | Convenio salud | 5.637 | 3.441 |
| Instituto de Normalización Previsional | 99.524.870-0 | Convenio recaudación | 2.957 | 2.957 |
| Laboratorio Clínico Biomex Ltda. | 78.124.840-1 | Convenio salud | 3.841 | 2.905 |
| Zenit Seguros Generales | 76.061.223-5 | Intermediación seguros | 13.110 | 1.702 |
| Cía. de Seguros de Vida Consorcio | 99.012.000-5 | Intermediación seguros | 253.035 | 303.150 |
| Coop. de Ahorro y Crédito | 70.543.100-0 | Convenio arriendo | 1.463 | 1.463 |
| Grupo Especializado de Asistencia S.A. | 76.868.500-2 | Intermediación seguros | - | 1.363 |
| | | | _____ | _____ |
| Subtotales | | | 875.668 | 549.710 |
| Provisión Incobrabilidad | | | (111.557) | (111.557) |
| | | | _____ | _____ |
| Subtotales (a) | | | 764.111 | 438.153 |
| | | | _____ | _____ |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

**NOTA 12 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES
(Continuación)**

(b) Deudores varios (neto):

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Fondo subsidio incapacidad laboral | 5.635.291 | 2.705.204 |
| Fondo subsidio reposo maternal | 413.928 | 365.553 |
| Cuota por cobrar seguro desgravamen crédito social | 849.481 | 1.122.071 |
| Cuenta por cobrar en diferencia productos caja | 452.681 | 414.827 |
| Cuenta corriente empresas adherentes por cobrar | 127.822 | 127.822 |
| Cuenta de fondos a distribuir | 33.068 | 32.769 |
| Cuenta corriente del personal | 46.753 | 47.179 |
| Préstamo cuenta corriente al personal | 285.741 | 274.391 |
| Fondos por rescatar administrador fondos de vivienda | 42.471 | 46.709 |
| Cuentas por cobrar prestaciones complementarias | 66 | 66 |
| Cheques a fecha | 341.145 | 533.421 |
| Cuentas por cobrar | 1.477.225 | 1.416.933 |
| Cuentas por cobrar entradas centros recreacionales | 183.359 | 104.888 |
| Anticipos a proveedores | 40.851 | 29.141 |
| Valores por cobrar al seguro de vida corto plazo | 204.643 | 101.159 |
| Cuentas por cobrar Red Médica activo | 180.349 | 90.063 |
| Cuentas por cobrar Bancos | 12.894 | - |
| Aporte cotización subsidio incapacidad laboral por cobrar | 4.871.052 | 538.832 |
| Pagos anticipados beneficios legales | 157.012 | 144.015 |
| Asignación familiar DL N° 1526 | 2.803 | 9.308 |
| Cuentas por cobrar Corporaciones Caja 18 | 631.195 | 591.133 |
| | ----- | ----- |
| Subtotales | 15.989.830 | 8.695.483 |
| Provisión incobrabilidad | (154.604) | (154.604) |
| Subtotal (b) | 15.835.226 | 8.540.880 |
| | ----- | ----- |
| Totales (a) + (b) | 16.599.337 | 8.979.033 |
| | ===== | ===== |

Con respecto a la cuenta “Aporte cotización subsidio incapacidad laboral por cobrar” al cierre de diciembre la cuenta se presenta neta de sus efectos por cobrar y pagar, lo cual al cierre de Junio 2014 se presenta abierta para reflejar de mejor manera los ítems por cobrar y pagar por fondos nacionales.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

a) Instrumentos de negociación

| <u>Período</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Inversiones cotizadas en mercados activos: | | |
| Del Estado y del Banco Central: | | |
| Instrumentos del Banco Central | - | - |
| Bonos o pagarés de la Tesorería | - | - |
| Otros instrumentos fiscales | - | - |
| Otros instrumentos emitidos en el país: | | |
| Instrumentos de otros bancos del país | - | - |
| Bonos y efectos de comercio de empresas | - | - |
| Otros instrumentos emitidos en el país | - | - |
| Instrumentos emitidos en el exterior: | | |
| Instrumentos de gobiernos o bancos centrales | - | - |
| Extranjeros | - | - |
| Otros instrumentos emitidos en el exterior | - | - |
| Inversiones no cotizadas en mercados activos: | | |
| Del Estado y del Banco Central: | | |
| Instrumentos del Banco Central | - | - |
| Bonos o pagarés de la Tesorería | - | - |
| Otros instrumentos fiscales | - | - |
| Otros instrumentos emitidos en el país: | | |
| Instrumentos de otros bancos del país | 25.163.106 | 22.857.197 |
| Bonos y efectos de comercio de empresas | - | - |
| Otros instrumentos emitidos en el país | - | - |
| Instrumentos emitidos en el exterior: | | |
| Instrumentos de gobiernos o bancos centrales | - | - |
| Extranjeros | - | - |
| Otros instrumentos emitidos en el exterior | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totales | 25.163.106 | 22.857.197 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

b) Instrumentos de inversión

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no posee instrumentos de inversión.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 14 - INVERSIONES CONTABILIZADAS UTILIZANDO EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

- a) Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

| <u>Sociedad</u> | <u>30.06.2014</u> | | <u>31.12.2013</u> | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | <u>Participación %</u> | | <u>Participación %</u> | |
| | <u>Directa</u> | <u>Indirecta</u> | <u>Directa</u> | <u>Indirecta</u> |
| AFV (Administradora de fondo para la vivienda) | 15,00 | 0,00 | 15,00 | 0,00 |
| Corporación de servicios | 100 | 0,00 | 100 | 0,00 |
| Centro de capacitación | 100 | 0,00 | 100 | 0,00 |
| Corporación de educación | 100 | 0,00 | 100 | 0,00 |
| Corporación de deportes | 100 | 0,00 | 100 | 0,00 |
| Centro de salud | 100 | 0,00 | 100 | 0,00 |

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades en los ejercicios 2014 y 2013, es el siguiente:

| | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> |
| Valor libro inicial | 56.298 | 56.298 |
| Adquisición de inversiones | - | - |
| Venta de inversiones | - | - |
| Participación sobre resultados | 6.146 | 3.764 |
| Dividendos percibidos | - | - |
| Provisión para pérdidas de inversiones | - | - |
| Diferencias de cambio | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totales | 62.444 | 60.062 |
| | ===== | ===== |

NOTA 15 - INVENTARIOS

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta inventarios.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) Detalle de identificación de vínculo entre Caja 18.

| | <u>RUT</u> | <u>Nombre sociedad</u> | <u>País de origen</u> | <u>Moneda funcional</u> | <u>% de participación</u> |
|---|--------------|---|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| 1 | 72.413.900-0 | Corporación de Servicios y Prestaciones 18 de Septiembre. | Chile | Peso Chileno | 100 |
| 2 | 76.613.510-2 | Centro de Capacitación 18 de Septiembre Ltda. | Chile | Peso Chileno | 100 |
| 3 | 65.237.320-8 | Club Deportivo 18 de Septiembre | Chile | Peso Chileno | 100 |
| 4 | 71.819.800-3 | Corporación de Educación 18 de Septiembre | Chile | Peso Chileno | 100 |
| 5 | 96.824.660-7 | Centro de Salud 18 de Septiembre | Chile | Peso Chileno | 100 |
| 6 | 96.948.880-9 | Patrimonio Separado N°20 - BCI Securitizadora S.A. | Chile | Peso Chileno | 100 |

b) Saldos pendientes

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, los saldos por cobrar y pagar se presentan consolidados, por lo cual no se presentan saldos con empresas relacionadas.

c) Detalle de transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, los saldos por cobrar y pagar se presentan consolidados, por lo cual no se presentan transacciones con empresas relacionadas.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

d) Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia

Personal clave de la gerencia

La Caja ha definido como personal clave al Gerente General, Gerente de Bienestar Social y Fiscal. El detalle de las remuneraciones pagadas al 30 de junio de 2014 y 30 de junio de 2013, es el siguiente:

| | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gastos de remuneraciones | 96.147 | 155.417 |
| | ----- | ----- |
| Totales | 96.147 | 155.417 |
| | ===== | ===== |

Los gastos de remuneraciones se presentan formando parte del rubro remuneraciones y gastos del personal en el estado de resultados. Diferencia presentada en ambos periodos corresponde a que para el presente ejercicio 2014 el Gerente General Gerente ingresa a la Caja en el mes de marzo y el Gerente de Bienestar social en el mes de abril.

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 COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 17 - ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

(a) La composición de la cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es la siguiente:

Detalle al 30 de junio de 2014:

| <u>Concepto</u> | <u>Años de vida útil</u> | <u>Años amortización remanente</u> | <u>Saldo bruto M\$</u> | <u>Amortización y deterioro acumulado M\$</u> | <u>Saldo al 30.06.2014 M\$</u> | <u>Saldo al 31.12.2013 M\$</u> |
|---|--------------------------|------------------------------------|------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Intangibles adquiridos en forma independiente | 6 | 4 | 2.675.495 | (635.046) | 2.040.449 | 1.909.308 |
| Intangibles adquiridos en combinación de negocios | - | - | - | - | - | - |
| Intangibles generados internamente | - | - | - | - | - | - |
| Derechos de incorporación | - | - | - | - | - | - |
| Totales | | | <u>2.675.495</u> | <u>(635.046)</u> | <u>2.040.449</u> | <u>1.909.308</u> |

El cargo a resultado al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, por concepto de amortización, asciende a M\$103.063 y M\$181.628, respectivamente, y se presentan en el rubro de depreciaciones y amortizaciones.

(b) El movimiento de la cuenta durante el ejercicio terminado el 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

| | <u>Intangibles adquiridos en forma independiente M\$</u> | <u>Intangibles adquiridos en combinación de negocios M\$</u> | <u>Intangibles generados internamente M\$</u> | <u>Otros M\$</u> | <u>Total M\$</u> |
|---|--|--|---|------------------|------------------|
| Saldos al 1 de enero 2013 | 1.228.076 | - | - | - | 1.228.076 |
| Adquisiciones | 1.213.215 | - | - | - | 1.213.215 |
| Retiros | - | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - | - |
| Saldo bruto al 31 de diciembre 2013 | 2.441.291 | - | - | - | 2.441.291 |
| Amortización acumulada | (350.355) | - | - | - | (350.355) |
| Amortización periodo | (181.628) | - | - | - | (181.628) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2013 | <u>1.909.308</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1.909.308</u> |
| Saldos al 1 de enero 2014 | 2.441.291 | - | - | - | 2.441.291 |
| Adquisiciones (*) | 234.204 | - | - | - | 234.204 |
| Retiros | - | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - | - |
| Saldo bruto al 30 de junio de 2014 | <u>2.675.495</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.675.495</u> |
| Amortización acumulada | (531.983) | - | - | - | (531.983) |
| Amortización período | (103.063) | - | - | - | (103.063) |
| Saldo al 30 de junio de 2014 | <u>2.040.449</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2.040.449</u> |

(*) Las adquisiciones realizadas durante el ejercicio 2013, se relacionan con el proyecto de implementación del sistema SAW RUBIK.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

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:

| 30 de junio de 2014 | Terrenos M\$ | Edificios M\$ | Plantas y equipos M\$ | Instalaciones fijas y accesorios M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2014 | 13.072.934 | 15.476.723 | 2.488.197 | 2.366.863 | 1.111.141 | 34.515.858 |
| Adiciones | - | 13.445 | 51.934 | 45.241 | - | 110.620 |
| Retiros / bajas | - | - | - | - | - | - |
| Trasposos | - | - | - | - | - | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Saldo bruto al 31 de junio 2014 | 13.072.934 | 15.490.168 | 2.540.131 | 2.412.104 | 1.111.141 | 34.626.478 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Depreciaciones acumuladas | - | (2.065.281) | (1.226.756) | (664.043) | (665.353) | (4.621.433) |
| Deterioro | - | - | - | - | - | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Saldo neto al 31 de junio de 2014 | 13.072.934 | 13.424.887 | 1.213.375 | 1.666.724 | 627.125 | 30.005.045 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

| 31 de diciembre de 2013 | Terrenos M\$ | Edificios M\$ | Plantas y equipos M\$ | Instalaciones fijas y accesorios M\$ | Otros M\$ | Total M\$ |
|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2013 | 10.554.434 | 17.726.271 | 2.466.226 | 2.217.909 | 684.715 | 33.649.555 |
| Adiciones (2) | 50.211 | 158.092 | 509.276 | 60.932 | 216.852 | 995.363 |
| Retiros / bajas (3) | - | (129.060) | - | - | - | (129.060) |
| Trasposos | 2.468.289 | (2.278.580) | (487.305) | 88.022 | 209.574 | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Saldo bruto al 31 de diciembre 2013 | 13.072.934 | 15.476.723 | 2.488.197 | 2.366.863 | 1.111.141 | 34.515.858 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Depreciaciones acumuladas | - | (1.828.573) | (1.190.377) | (703.368) | (619.374) | (4.341.692) |
| Deterioro | - | - | - | - | - | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Saldo neto al 31 de diciembre de 2013 | 13.072.934 | 13.648.150 | 1.297.820 | 1.663.495 | 491.767 | 30.174.166 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

- 1) El cargo a resultado al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, por concepto de depreciación, asciende a M\$279.741 y M\$463.083, respectivamente y se presenta en el rubro de depreciaciones y amortizaciones.
- 2) No existen adiciones de terrenos para el presente periodo, para el periodo 2013 se presenta la adquisición de centros vacacionales Bahía Quillaipe de Puerto Montt y Los Castaños en Valdivia por M\$50.211.
- 3) Las adiciones por concepto de Plantas y equipos, corresponde principalmente a compras de equipos computacionales.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 18 - PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS (Continuación)

- (b) Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no cuenta con contratos de arriendo operativos.
- (c) Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja cuenta con contratos de arriendo financiero. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente forma:

| | <u>Hasta 1 año</u> M\$ | <u>De 1 a 5 años</u> M\$ | <u>Más de 5 años</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Al 30 de junio de 2014 | 433.950 | 2.553.224 | 8.836.733 | 11.823.907 |
| Al 31 de diciembre de 2013 | 411.070 | 2.242.290 | 9.036.710 | 11.690.070 |

Al 31 de diciembre de 2013, CCAF 18 de Septiembre mantiene contratos de arriendos vigentes por oficinas, cuyo plazo promedio de arriendo es a un año. Los pagos futuros por concepto de arriendos por el año 2013 alcanzan un total de UF19.200 aproximadamente.

- (d) Vidas útiles

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

| | <u>Vida útil</u> <u>mínima</u> <u>(años)</u> | 30.06.2014 <u>Vida útil</u> <u>Máxima</u> <u>(años)</u> |
|----------------------------------|--|---|
| Edificios | 10 | 80 |
| Plantas y equipos | 1 | 50 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 1 | 120 |
| Otros | 1 | 80 |

| | <u>Vida útil</u> <u>mínima</u> <u>(años)</u> | 31.12.2013 <u>Vida útil</u> <u>máxima</u> <u>(años)</u> |
|----------------------------------|--|---|
| Edificios | 10 | 80 |
| Plantas y equipos | 1 | 50 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 1 | 120 |
| Otros | 1 | 80 |

Los activos en leasing fueron reclasificados de acuerdo a su naturaleza en terrenos y edificios.

Existe cambio en la estructura y a su vez, en la estimación de las vidas útiles. El primero se refleja con la presentación de la nota, en donde la Caja se ajusta al formato presentado en Circular N°2715 de la SUSESO. Con respecto a la estimación de vidas útiles, anteriormente Caja 18 utilizaba como referencia la tabla de vidas útiles entregado por el SII, la cual para período 2013 es reemplazada por una determinación de vida útil financiera, que se obtiene de un análisis de las vidas útiles económicas.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

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

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Impuesto a la renta (tasa de impuesto 20%) | - | - |
| Provisión 35% impuesto único | - | - |
| Menos: | | |
| Pagos provisionales mensuales | 7.060 | 10.879 |
| PPM por pérdidas acumuladas Artículo N°31, inciso 3 | - | - |
| Crédito por gastos por capacitación | - | 96.245 |
| IVA crédito fiscal | 1.577 | - |
| | ----- | ----- |
| Totales por impuestos corrientes | 8.637 | 107.123 |
| | ===== | ===== |

Pasivos por Impuestos Corrientes

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Iva. Debito Fiscal | 339 | 180 |
| Impuesto Renta. 2da Categoría | 3.482 | 1.802 |
| Impuesto Único Trabajadores | 161 | 103 |
| Impuestos por Pagar | 1.537 | 3.930 |
| Sence por pagar | - | - |
| | ----- | ----- |
| Totales pasivos por impuestos corrientes | 5.519 | 6.360 |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

b) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos en patrimonio de acuerdo a nota (2.20).

c) Impuestos diferidos

Los Impuestos diferidos al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013 se refieren a los siguientes conceptos:

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisiones (Corporaciones Caja 18) | 24.144 | 24.144 |
| Perdidas tributarias | - | - |
| Otros Activos | - | - |
| | _____ | _____ |
| Totales por impuestos diferidos | 24.144 | 24.144 |
| | ===== | ===== |

d) Resultado por impuestos

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta resultados por impuestos, de acuerdo a nota (2.20).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 20 - COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL NO CORRIENTES (NETO)

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Detalle al 30 de junio de 2014:

| | <u>Monto nominal</u> M\$ | <u>Provisiones incobrables</u> M\$ | <u>Saldo</u> M\$ |
|-----------------------------------|--|--|----------------------------|
| Trabajadores: | | | |
| Consumo | 64.790.404 | (4.296.294) | 64.494.110 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 105.053 | (484) | 104.569 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (1) | 64.895.457 | (4.296.778) | 60.598.679 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Pensionados: | | | |
| Consumo | 15.244.056 | (151.810) | 15.092.246 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (2) | 15.244.056 | (151.810) | 15.092.246 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales (1) + (2) | 80.139.513 | (4.448.588) | 75.690.925 |
| | ===== | ===== | ===== |

Conciliación de las cuentas de deterioro al 30 de junio de 2014:

| | <u>M\$</u> |
|---------------|-------------------|
| Saldo inicial | (3.936.765) |
| Incrementos | (717.274) |
| Liberación | 205.451 |
| | ----- |
| Total | (4.448.588) |
| | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 20 - COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL NO CORRIENTES (NETO)
(Continuación)

Detalle al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>Monto nominal</u> M\$ | <u>Provisiones incobrables</u> M\$ | <u>Saldo</u> M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------|
| Trabajadores: | | | |
| Consumo | 67.857.348 | (3.823.407) | 64.033.941 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 106.599 | (399) | 106.200 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (1) | 67.963.947 | (3.823.806) | 64.140.141 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Pensionados: | | | |
| Consumo | 17.361.211 | (112.959) | 17.248.252 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (2) | 17.361.211 | (112.959) | 17.248.252 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales (1) + (2) | 85.325.158 | (3.936.765) | 81.388.393 |
| | ===== | ===== | ===== |

Conciliación de las cuentas de deterioro al 31 de diciembre de 2013:

| | <u>M\$</u> |
|---------------|-------------|
| Saldo inicial | (3.165.918) |
| Incrementos | (927.025) |
| Liberación | 156.178 |
| | ----- |
| Total | (3.936.765) |
| | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 21 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la composición de la cuenta es la siguiente:

21.1 Corrientes

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Seguros anticipados | 66.459 | 241 |
| Gastos anticipados | 277.919 | - |
| | _____ | _____ |
| Totales | 344.378 | 241 |
| | ===== | ===== |

21.2 No corrientes

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Garantías | 134.264 | 131.047 |
| Varios por cobrar largo plazo | 841.445 | 1.198.258 |
| | _____ | _____ |
| Totales | 975.709 | 1.329.305 |
| | ===== | ===== |

NOTA 22 - PASIVOS POR MUTUOS HIPOTECARIOS ENDOSABLES

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no presenta operaciones de pasivos por mutuos hipotecarios endosables.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 23 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

a) Corrientes

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 73.288.491 | 57.867.301 |
| Obligaciones por leasing | 433.950 | 411.070 |
| Obligaciones por títulos de deuda | 12.937.500 | 7.481.661 |
| | _____ | _____ |
| Totales | 86.659.941 | 65.760.032 |
| | ===== | ===== |

b) No corrientes

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 27.508.588 | 31.954.393 |
| Obligaciones por leasing | 11.389.957 | 11.279.000 |
| Obligaciones por títulos de deuda | - | 14.186.308 |
| | _____ | _____ |
| Totales | 38.898.545 | 57.419.701 |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 23 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS (Continuación)

23.1 Detalle pasivos financieros corrientes

a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

| <u>Banco o institución financiera</u> | <u>Moneda o índice de reajustabilidad</u> | <u>30-06-2014</u> M\$ | <u>31-12-2013</u> M\$ |
|---------------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| Santander | Pesos | 1.005.111 | 2.407.300 |
| Santander | Pesos | 2.526.433 | 1.005.267 |
| Santander | Pesos | - | 1.005.344 |
| Santander | Pesos | - | 1.005.344 |
| Itau | Pesos | 1.498.035 | 1.508.580 |
| Itau | Pesos | 523.377 | 506.384 |
| Itau | Pesos | 1.042.355 | 1.007.977 |
| Corpbanca | Pesos | 1.517.472 | 1.507.476 |
| Corpbanca | Pesos | 447.676 | 1.508.888 |
| Corpbanca | Pesos | 447.676 | 1.506.650 |
| Corpbanca | Pesos | 447.676 | - |
| Corpbanca | Pesos | 1.507.056 | - |
| Corpbanca | Pesos | 1505.950 | - |
| Internacional | Pesos | 2.015.500 | 2.015.500 |
| Internacional | Pesos | 808.875 | - |
| Estado | Pesos | 1.033.238 | 1.033.440 |
| Estado | Pesos | 2.076.667 | 2.016.333 |
| Estado | Pesos | 2.720.326 | 1.510.100 |
| Estado | Pesos | 1.555.803 | 2.818.800 |
| Bbva | Pesos | 2.509.342 | 2.509.833 |
| Bbva | Pesos | 1.104.466 | 1.004.522 |
| Bbva | Pesos | - | 1.104.679 |
| Scotiabank | Pesos | 2.033.930 | 2.034.710 |
| Scotiabank | Pesos | 1.000.000 | 505.399 |
| Scotiabank | Pesos | 1.505.463 | 505.399 |
| Scotiabank | Pesos | - | 505.399 |
| Scotiabank | Pesos | - | 1.505.750 |
| Bci | Pesos | 1.505.625 | 2.209.951 |
| Bci | Pesos | 1.502.328 | 2.209.277 |
| Bci | Pesos | 2.007.253 | 2.108.701 |
| Bci | Pesos | 2.241.485 | 1.506.270 |
| Bci | Pesos | 2.230.653 | - |
| Bci | Pesos | 2.501.550 | - |
| Bci | Pesos | 2.107.910 | - |
| Bci | Pesos | 1.505.985 | - |
| Chile | Pesos | 1.407.434 | 1.416.520 |
| Chile | Pesos | 1.020.640 | 1.026.400 |
| Chile | Pesos | 965.184 | 965.376 |
| Chile | Pesos | 159 | 159 |
| Chile | Pesos | 2.005.113 | 342.957 |
| Chile | Pesos | 1.886.491 | 2.005.900 |
| Chile | Pesos | - | 2.005.087 |
| Penta | Pesos | 500.756 | 2.009.350 |
| Penta | Pesos | 2.008.267 | 2.000.425 |
| Penta | Pesos | 1.526.796 | - |
| Penta | Pesos | 2.002.100 | - |
| Consortio | Pesos | 2.000.000 | 2.007.733 |
| Consortio | Pesos | 2.007.347 | 1.506.804 |
| Consortio | Pesos | 1.506.508 | 502.071 |
| Consortio | Pesos | 501.874 | 2.005.246 |
| Consortio | Pesos | 2.012.640 | - |
| Security | Pesos | 559.595 | - |
| Security | Pesos | 447.676 | - |
| Security | Pesos | 425.292 | - |
| Tanner | Pesos | 3.047.273 | - |
| Tanner | Pesos | 1.022.130 | - |
| Totales | | 73.288.491 | 57.867.301 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 23 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS (Continuación)

b) Obligaciones por leasing

| <u>Banco o institución financiera</u> | <u>Moneda o índice de reajustabilidad</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>Tasa interés mensual</u> | <u>31.12.2013</u> | <u>Tasa interés mensual</u> |
|---------------------------------------|---|-------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|
| | | M\$ | % | M\$ | % |
| Santander | Pesos | 405.962 | 0,41 | 384.568 | 0,41 |
| BCI | Pesos | 27.988 | 0,41 | 26.502 | 0,41 |
| | | <hr/> | | <hr/> | |
| Totales | | 433.950 | | 411.070 | |
| | | <hr/> | | <hr/> | |

c) Obligaciones por títulos de deuda

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013 este rubro presenta un saldo por M\$12.937.500 y M\$7.481.661, respectivamente, y corresponden a los intereses originados del Patrimonio Separado Nro. 20.

23.2 Detalle pasivos financieros no corrientes

a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

| <u>Banco o institución financiera</u> | <u>Moneda o índice de reajustabilidad</u> | <u>De 1 a 2 años</u> | <u>Más de 2 hasta 3 años</u> | <u>Más de 3 hasta 5 años</u> | <u>Más de 5 hasta 10 años</u> | <u>Más de 10 años</u> | <u>Tasa de interés</u> | <u>30-06-2014</u> | <u>31-12-2013</u> |
|---------------------------------------|---|----------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Santander | Pesos | 2.402.020 | - | - | - | - | 0,51% | 2.402.020 | - |
| Santander | Pesos | 1.002.072 | - | - | - | - | 0,57% | 1.002.072 | - |
| Santander | Pesos | 1.000.535 | - | - | - | - | 0,54% | 1.000.535 | - |
| Santander | Pesos | 606.200 | - | - | - | - | 0,62% | 606.200 | - |
| Itaú | Pesos | 3.000.000 | - | - | - | - | 0,65% | 3.000.000 | 3.000.647 |
| Itaú | Pesos | 507.968 | - | - | - | - | 0,62% | 507.968 | 507.037 |
| Corpbanca | Pesos | 1.921.703 | - | - | - | - | 0,66% | 1.921.703 | 431.145 |
| Corpbanca | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 431.145 |
| Corpbanca | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 431.145 |
| Corpbanca | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 1.921.703 |
| Internacional | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 808.875 |
| BBVA | Pesos | 999.999 | - | - | - | - | 0,53% | 999.999 | 401.027 |
| BBVA | Pesos | 400.953 | - | - | - | - | 0,55% | 400.953 | - |
| Scotiabank | Pesos | 202.901 | - | - | - | - | 0,64% | 202.901 | 202.944 |
| Scotiabank | Pesos | 152.176 | - | - | - | - | 0,64% | 152.176 | 152.208 |
| Scotiabank | Pesos | 405.803 | - | - | - | - | 0,64% | 405.803 | 405.888 |
| Scotiabank | Pesos | 405.803 | - | - | - | - | 0,64% | 405.803 | 405.888 |
| Scotiabank | Pesos | 608.704 | - | - | - | - | 0,64% | 608.704 | 608.832 |
| Scotiabank | Pesos | 304.352 | - | - | - | - | 0,64% | 304.352 | 304.416 |
| Scotiabank | Pesos | 304.352 | - | - | - | - | 0,64% | 304.352 | 304.416 |
| Scotiabank | Pesos | 248.554 | - | - | - | - | 0,64% | 248.554 | 248.606 |
| Scotiabank | Pesos | 405.803 | - | - | - | - | 0,64% | 405.803 | 405.888 |
| Scotiabank | Pesos | 1.202.108 | - | - | - | - | 0,64% | 1.202.108 | 1.202.364 |
| Scotiabank | Pesos | 505.212 | - | - | - | - | 0,59% | 505.212 | 1.000.197 |
| Scotiabank | Pesos | 505.212 | - | - | - | - | 0,59% | 505.212 | 1.314.144 |
| Scotiabank | Pesos | 505.212 | - | - | - | - | 0,59% | 505.212 | - |
| Scotiabank | Pesos | 1.314.144 | - | - | - | - | 0,64% | 1.314.144 | - |
| Bci | Pesos | 2.011.573 | - | - | - | - | 0,62% | 2.011.573 | 2.011.987 |
| Bci | Pesos | 2.513.950 | - | - | - | - | 0,62% | 2.513.950 | 2.514.467 |
| Bci | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 1.505.938 |
| Bci | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 1.502.660 |
| Bci | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 2.008.533 |
| Bci | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 2.502.067 |
| Penta | Pesos | 4.071.279 | - | - | - | - | 0,66% | 4.071.279 | 500.864 |
| Penta | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 1.527.115 |
| Consorcio | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 2.012.587 |
| Security | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 538.931 |
| Security | Pesos | - | - | - | - | - | 0,00% | - | 431.145 |
| Security | Pesos | - | - | - | - | - | 0,0% | - | 409.584 |
| Totales | | 27.508.588 | - | - | - | - | | 27.508.588 | 31.954.393 |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 23 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS (Continuación)

b) Obligaciones por leasing

| <u>Banco o institución financiera</u> | <u>Moneda o índice de reajustabilidad</u> | <u>De 1 a 2 años</u> | <u>Más de 2 hasta 3 años</u> | <u>Más de 3 hasta 5 años</u> | <u>Más de 5 hasta 10 años</u> | <u>Más de 10 años</u> | <u>Tasa de interés</u> | <u>30.06.2014</u> M\$ | <u>31.12.2013</u> M\$ |
|---------------------------------------|---|----------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Santander | Pesos | 425.891 | 370.627 | 572.908 | 50.401 | - | - | 1.419.827 | 1.591.467 |
| BCI | Pesos | 29.387 | 30.857 | 1.123.554 | 3.766.170 | 5.020.162 | - | 9.970.130 | 9.687.533 |
| | Totales | 455.279 | 401.484 | 1.696.462 | 3.816.571 | 5.020.162 | | 11.389.957 | 11.279.000 |

c) Obligaciones por títulos de deuda

| <u>Serie</u> | <u>Código nemotécnico</u> | <u>30.06.2014</u> M\$ | <u>Tasa emisión</u> % | <u>31.12.2013</u> M\$ | <u>Tasa emisión</u> % |
|--------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| P20A | BBCIS-P20A | - | 6,0 | 14.186.308 | 6,0 |
| | Totales | - | | 14.186.308 | |

En diciembre de 2009, la Caja efectuó una emisión de títulos de deuda de securitización de modalidad revolving colateralizados con pagarés de Crédito Social originados por la Caja con un valor nominal de M\$34.500.000 que devengan una tasa de interés de 6% y vencimiento de 7,5 años con opción de compra en 5,75 años. Los pagos de intereses son trimestrales y los prepagos se hacen con la misma frecuencia a partir del 1 de enero del año anterior.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 24 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> M\$ | <u>Plazo promedio de pago</u> | <u>31.12.2013</u> M\$ | <u>Plazo promedio de pago</u> |
|--|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| Proveedores | 162.956 | 30 días | 905.639 | 30 días |
| Recaudación convenios por depositar | 440.314 | 5 días | 223.193 | 5 días |
| Pago en exceso de crédito social a), b), c) | 2.419.541 | Al día | 3.472.924 | Al día |
| Prestaciones complementarias | 71.611 | Al día | 430.159 | Al día |
| Cuentas por pagar fondos nacionales | - | 10 días | 54.823 | 10 días |
| Cotización subsidio maternal e incapacidad laboral | 755.192 | 10 días | 650.416 | 10 días |
| Obligaciones previsionales | 19.996 | 10 días | 16.751 | 10 días |
| Otros descuentos al personal | 353.122 | 10 días | 251.672 | 10 días |
| Acreedores varios | 8.286.389 | 10 días | 3.102.927 | 10 días |
| | <hr/> | | <hr/> | |
| Totales | 12.509.121 | | 9.108.504 | |
| | <hr/> <hr/> | | <hr/> <hr/> | |

Con respecto a la cuenta “Aporte cotización subsidio incapacidad laboral por cobrar” al cierre de diciembre la cuenta se presenta neta de sus efectos por cobrar y pagar, lo cual al cierre de Junio 2014 se presenta abierta para reflejar de mejor manera los ítems por cobrar y pagar por fondos nacionales.

a) Pagos en exceso publicados

| | <u>Saldo inicial</u> M\$ | <u>Incrementos</u> M\$ | <u>Disminuciones</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|---------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| I Trimestre | 1.885.560 | 110.564 | 93.486 | 1.902.638 |
| II Trimestre | 1.902.638 | 4.854 | 356.345 | 1.551.147 |
| III Trimestre | | | | |
| IV Trimestre | | | | |

b) Pagos en exceso retirados

| <u>Período</u> | <u>Saldo inicial</u> M\$ | <u>Incrementos</u> M\$ | <u>Disminuciones</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|----------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| I Trimestre | 464.567 | - | 25.073 | 439.494 |
| II Trimestre | 439.494 | - | 23.520 | 415.974 |
| III Trimestre | | | | |
| IV Trimestre | | | | |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

**NOTA 24 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
(Continuación)**

c) Pagos en exceso generados

| <u>Período</u> | <u>Saldo inicial</u> M\$ | <u>Incrementos</u> M\$ | <u>Disminuciones</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|----------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| I Trimestre | 1.122.796 | 801.039 | 1.759.461 | 164.374 |
| II Trimestre | 164.374 | 936.467 | 648.421 | 452.420 |
| III Trimestre | | | | |
| IV Trimestre | | | | |

NOTA 25 - PROVISIONES POR CRÉDITO SOCIAL

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle al 30 de junio de 2014

| | <u>Por gastos</u> <u>Hipotecario</u> M\$ | <u>Estándar</u> M\$ | <u>Por riesgo</u> <u>idiosincrático</u> M\$ | <u>Por riesgo</u> <u>sistémico</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|-------------------------------------|--|------------------------|---|--|---------------------|
| Colocaciones (trabajadores): | | | | | |
| Consumo | - | 8.924.784 | 285.780 | - | 9.210.564 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 597 | - | - | - | 597 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (a) | 597 | 8.924.784 | 285.780 | - | 9.211.161 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Colocaciones (pensionados): | | | | | |
| Consumo | - | 928.663 | 304 | - | 928.967 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (b) | - | 928.663 | 304 | - | 928.967 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| | 597 | 9.853.447 | 286.084 | - | 10.140.128 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 25 - PROVISIONES POR CRÉDITO SOCIAL (Continuación)

Detalle al 31 de diciembre de 2013

| | <u>Por gastos hipotecario</u> M\$ | <u>Estándar</u> M\$ | <u>Por riesgo idiosincrático</u> M\$ | <u>Por riesgo sistémico</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|-------------------------------------|--|------------------------|---|--|---------------------|
| Colocaciones (trabajadores): | | | | | |
| Consumo | - | 8.029.349 | 1.156.533 | - | 9.185.882 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 1.040 | - | - | - | 1.040 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (a) | 1.040 | 8.029.349 | 1.156.533 | - | 9.186.922 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Colocaciones (pensionados): | | | | | |
| Consumo | - | 212.447 | 377 | - | 212.824 |
| Microempresarios | - | - | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - | - | - |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Subtotales (b) | - | 212.447 | 377 | - | 212.824 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Totales (a) + (b) | 1.040 | 8.241.796 | 1.156.910 | - | 9.399.746 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== |

NOTA 26 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

26.1 Corrientes

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> M\$ | <u>31.12.2013</u> M\$ |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Convenios | 5.901 | 6.574 |
| Interés por percibir venta cartera | - | - |
| Ahorro leasing habitacional | - | - |
| Impuesto timbres y estampillas | - | 33.303 |
| Fondos de terceros por percibir | - | - |
| | ----- | ----- |
| Totales | 5.901 | 39.877 |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 26 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS (Continuación)**26.2 No corrientes**

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Garantía recibida por propiedades en arriendo | 20.077 | 22.976 |
| Otros cheques | - | - |
| Fondos de terceros por percibir en cobranza judicial | 38.535 | 38.536 |
| Fondos de terceros por percibir vigentes | 125.427 | 107.065 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totales | 184.084 | 168.577 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

NOTA 27 - OTRAS PROVISIONES

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, la Caja no posee saldo en la cuenta provisiones de acuerdo a nota 2.21.

NOTA 28 - INGRESOS ORDINARIOS (IAS 18)

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle de la cuenta:

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos de explotación Corporaciones | 727.445 | 551.261 |
| Explotación canchas deportivas | - | - |
| Varios | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totales | 727.445 | 551.261 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 29 - INGRESOS POR INTERESES Y REAJUSTES

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

Detalle al 30 de junio de 2014:

| <u>Tipo de préstamo</u> | <u>Intereses</u> M\$ | <u>Reajustes</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Consumo | 15.587.173 | 230.765 | 15.817.938 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 3.698 | - | 3.698 |
| | _____ | _____ | _____ |
| Totales | 15.590.871 | 230.765 | 15.821.636 |
| | ===== | ===== | ===== |

Detalle al 30 de junio de 2013:

| <u>Tipo de préstamo</u> | <u>Intereses</u> M\$ | <u>Reajustes</u> M\$ | <u>Total</u> M\$ |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Consumo | 14.501.147 | 221.124 | 14.722.271 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 3.302 | - | 3.302 |
| | _____ | _____ | _____ |
| Totales | 14.504.449 | 221.124 | 14.725.573 |
| | ===== | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 30 - GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>Intereses</u> M\$ | <u>Reajustes</u> M\$ | <u>30.06.2014</u> M\$ |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Banco BBVA | 175.930 | - | 175.930 |
| Banco BCI | 733.939 | - | 733.939 |
| Banco Chile | 260.787 | - | 260.787 |
| Banco Corpbanca | 304.337 | - | 304.337 |
| Banco Estado | 219.372 | - | 219.372 |
| Banco Itaú | 240.227 | - | 240.227 |
| Banco Santander | 290.398 | - | 290.398 |
| Banco Scotiabank | 423.735 | - | 423.735 |
| Banco Penta | 379.162 | - | 379.162 |
| Banco Internacional | 121.391 | - | 121.391 |
| Banco Consorcio | 277.898 | - | 277.898 |
| Banco Security | 52.900 | - | 52.900 |
| Banco Tanner | 122.992 | - | 122.992 |
| Intereses Leaseback BCI | 240.445 | - | 240.445 |
| Intereses Leaseback Santander | 45.801 | - | 45.801 |
| Otros gastos financieros | 339.133 | - | 339.133 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales | 4.228.447 | - | 4.228.447 |
| | ===== | ===== | ===== |

El detalle de la cuenta al 30 de junio de 2013, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>Intereses</u> M\$ | <u>Reajustes</u> M\$ | <u>30.06.2013</u> M\$ |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Banco BBVA | 161.389 | - | 161.389 |
| Banco BCI | 714.159 | - | 714.159 |
| Banco Chile | 260.472 | - | 260.472 |
| Banco Corpbanca | 285.564 | - | 285.564 |
| Banco Estado | 244.712 | - | 244.712 |
| Banco Itaú | 161.519 | - | 161.519 |
| Banco Santander | 270.569 | - | 270.569 |
| Banco Scotiabank | 305.279 | - | 305.279 |
| Banco Penta | 191.549 | - | 191.549 |
| Banco Internacional | 95.863 | - | 95.863 |
| Leaseback Banco BCI | 116.547 | - | 116.547 |
| Leaseback Banco Santander | 60.926 | - | 60.926 |
| Otros gastos financieros | 111.812 | - | 111.812 |
| | ----- | ----- | ----- |
| Totales | 2.980.360 | - | 2.980.360 |
| | ===== | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 31 - PRESTACIONES ADICIONALES

(a) Ingresos

Al 30 de junio de 2014 y 2013, la Caja presenta los siguientes ingresos por concepto de prestaciones adicionales.

| | Junio | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>2014</u> | <u>2013</u> |
| | M\$ | M\$ |
| Concepto: | | |
| Turismo 18 tour | 3.098 | 22.177 |
| Ingresos Centros Vacacionales | 272.721 | 375.046 |
| Ingresos Centros Recreativos | 84.958 | 43.712 |
| Ingresos por convenios | 42.336 | 66.970 |
| | ----- | ----- |
| Subtotales (a) | 403.113 | 507.905 |
| | ----- | ----- |
| Pensionados: | | |
| Ingresos por actividades pensionados | 2.129 | 417 |
| | ----- | ----- |
| Subtotales (b) | 2.129 | 417 |
| | ----- | ----- |
| Totales (a) + (b) | 405.242 | 508.322 |
| | ===== | ===== |

Con respecto al Ingreso por Centros Recreacionales y Vacacionales existe aproximadamente un 5% del total que corresponden a personas no afiliadas y que no son presentados como Prestaciones adicionales, los cuales se clasifican como "Otros Ingresos Operacionales" (ver nota 34).

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 31 - PRESTACIONES ADICIONALES (Continuación)

(b) Egresos

| <u>Trabajadores</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Tipo de beneficio: | | |
| Bono nupcialidad | 33.088 | 28.420 |
| Bono natalidad | 121.187 | 115.000 |
| Bono defunción trabajador | 29.290 | 26.200 |
| Bono defunción cargas | 3.960 | 4.730 |
| Bono defunción cónyuge | 4.510 | 3.850 |
| Bono estudiantes PSU | 240 | 1.420 |
| Bono bodas de plata | 2.750 | - |
| Bonificación escolar | 191.776 | 194.097 |
| Capacitación departamento de administración de educación municipal 1 | 477 | 990 |
| Capacitación departamento de administración de educación municipal 2 | 744 | 720 |
| Mejore egresados | 940 | 1.960 |
| Atención médica activos | - | 6.373 |
| Turismo 18 Tour | <u>12.646</u> | <u>71.290</u> |
| Sub-total (a) | <u>401.608</u> | <u>455.050</u> |
| | | |
| | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
| | M\$ | M\$ |
| Tipo de beneficio: | | |
| Bono nupcialidad pensionados | 1.060 | 780 |
| Bono natalidad pensionado | 440 | 440 |
| Bono defunción pensionados | 218.820 | 207.020 |
| Bono defunción cargas pensionados | 630 | 70 |
| Bono defunción carga cónyuge pensionados | 640 | 480 |
| Agencia móvil pensionados | 2.844 | 30 |
| Bodas de oro pensionados | 12.250 | 10.100 |
| Bodas de plata pensionados | 960 | 420 |
| Bodas de diamante pensionados | 1.260 | 180 |
| Cursos y talleres pensionados | 2.905 | 2.077 |
| Artículos médicos pensionados | 9.786 | 9.277 |
| Pensionados beneficio farmacia | 91.065 | 80.985 |
| Bonificación médica (copago) | 291.120 | 496.431 |
| Reembolso pensionados | - | 33.713 |
| Atención médica pensionados | - | 6.276 |
| Pensionados - afiliación | 2.218 | 5.983 |
| Otros gastos pensionados | 4.442 | 4.214 |
| Sub-total (b) | <u>640.440</u> | <u>858.476</u> |
| | | |
| Total (a) + (b) | <u>1.042.048</u> | <u>1.313.526</u> |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 32 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

(a) Ingresos

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | | <u>30.06.2013</u> | |
|---|-------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|
| | N° operaciones (cuotas) | M\$ | N° operaciones (colocaciones) | M\$ |
| Comisión por recaudación seguro desgravamen | 922.399 | 1.438.633 | 742.638 | 948.389 |
| Comisión por recaudación otros seguros | - | 225.252 | - | 112.496 |
| Comisión PS20 | - | 1.523.566 | - | 1.721.828 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Totales | 922.399 | 3.187.451 | 742.638 | 2.782.713 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

(b) Gastos

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | | <u>30.06.2013</u> | |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|
| | N° operaciones (cuotas) | M\$ | N° operaciones (colocaciones) | M\$ |
| Gastos por Administración PS20 | - | 1.066.243 | - | 1.696.622 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Totales | - | 1.066.243 | - | 1.696.622 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 33 - PROVISIÓN POR RIESGO DE CRÉDITO

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>Generada en el ejercicio</u> | <u>Reversada en el ejercicio</u> | <u>Total M\$</u> |
|-----------------------------------|--|---|-----------------------------|
| Consumo | 6.567.517 | (532.590) | 6.034.927 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | 397 | (440) | (43) |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - | - |
| | _____ | _____ | _____ |
| Totales | 6.567.914 | (533.030) | 6.034.884 |
| | ===== | ===== | ===== |

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2013, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>Generada en el ejercicio</u> | <u>Reversada en el ejercicio</u> | <u>Total M\$</u> |
|-----------------------------------|--|---|-----------------------------|
| Consumo | 3.642.789 | (445.268) | 3.197.521 |
| Microempresarios | - | - | - |
| Fines educacionales | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | 611 | (260) | 351 |
| | _____ | _____ | _____ |
| Totales | 3.643.400 | (445.528) | 3.197.872 |
| | ===== | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 34 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

El detalle de estas cuentas al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

(a) Otros ingresos operacionales

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Comisión por fondos | 126.030 | 138.629 |
| Comisiones por prepago | 209.704 | 251.845 |
| Otros ingresos | 2.652 | 1.780.379 |
| Comisión Mantenimiento Ahorro Leasing Habitacional | 14.800 | 16.907 |
| Interés y multas sobre excedentes | 55.181 | 43.818 |
| Recaudación pensionados 1% | 1.048.077 | 996.460 |
| Recuperación gastos de cobranza | 329.215 | 440.792 |
| Comisión venta bonos FONASA | 21.904 | 28.835 |
| Convenios de recaudación previsional | 2.976 | 2.530 |
| Servicio base común pensionados | 362 | 484 |
| Arriendo de instalaciones | 87.203 | 80.954 |
| | _____ | _____ |
| Totales | 1.898.105 | 3.781.633 |
| | ===== | ===== |

A junio de 2013 se consideraba el ingreso por comisión de securitización en el rubro de Ingresos Operacionales, la cual para el periodo 2014 es reflejado en el rubro de Ingresos por comisiones

(b) Otros gastos operacionales

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Devolución aporte 1% pensionados | 1.705 | 4.754 |
| Impuesto timbres y estampillas | 12.024 | 30.800 |
| Programa empresas actividades | 379.184 | 343.115 |
| Provisión gastos varios | 42.497 | 12.687 |
| | _____ | _____ |
| Totales | 435.410 | 391.356 |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 35 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones del personal | 4.505.663 | 4.784.639 |
| Bonos o gratificaciones | 1.460.456 | 1.448.910 |
| Indemnización por años de servicio | 255.695 | 50.797 |
| Gastos de capacitación | 174 | 27.187 |
| Otros gastos de personal | 263.367 | 324.984 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totales | 6.485.354 | 6.636.517 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

NOTA 36 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de esta cuenta al 30 de junio de 2014 y 2013, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Materiales | 57.118 | 116.586 |
| Servicios generales | 817.170 | 878.652 |
| Promoción | 258.421 | 550.294 |
| Asesorías | 98.425 | 69.853 |
| Mantenimiento y reparación | 319.320 | 435.894 |
| Consumos básicos | 420.309 | 359.036 |
| Gastos del directorio | 42.654 | 79.634 |
| Subcontratación de personal | 103.928 | 143.671 |
| Arriendos | 704.969 | 513.960 |
| Otros | 751.920 | 1.007.946 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Totales | 3.574.234 | 4.155.526 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 37 - (AUMENTO) DISMINUCIÓN EN COLOCACIONES DE CRÉDITO SOCIAL

Detalle al 30 de junio de 2014 y 2013:

| <u>Origen de los ingresos</u> | Ingresos | |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | percibidos diciembre | |
| | <u>30.06.2014</u> | <u>30.06.2013</u> |
| | M\$ | M\$ |
| Consumo | (7.561.718) | (3.909.306) |
| Microempresarios | - | - |
| Fines educacionales | - | - |
| Mutuos hipotecarios endosables | - | - |
| Mutuos hipotecarios no endosables | - | - |
| | ----- | ----- |
| Totales | (7.561.718) | (3.909.306) |
| | ===== | ===== |

NOTA 38 - PRESTACIONES ADICIONALES Y COMPLEMENTARIAS Y OTROS

Detalle al 30 de junio de 2014:

| <u>Concepto</u> | <u>Ingresos</u> | <u>Egresos</u> |
|------------------------------|------------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Prestaciones adicionales | 405.242 | (1.042.048) |
| Prestaciones complementarias | 6.191 | - |
| Otros | 17.027 | (2.154) |
| | ----- | ----- |
| Total | 428.460 | (1.044.202) |
| Neto | (615.742) | |
| | ===== | ===== |

Detalle al 30 de junio de 2013:

| <u>Concepto</u> | <u>Ingresos</u> | <u>Egresos</u> |
|------------------------------|------------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Prestaciones adicionales | 508.322 | (1.313.526) |
| Prestaciones complementarias | 33.273 | - |
| Otros | 11.058 | (4.544) |
| | ----- | ----- |
| Totales | 552.653 | (1.318.070) |
| Neto | (765.417) | |
| | ===== | ===== |

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 39 - PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El detalle de estas cuentas al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

(a) **Corrientes**

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión de vacaciones | 428.865 | 495.236 |
| | ===== | ===== |

(b) **No corrientes**

| <u>Concepto</u> | <u>30.06.2014</u> | <u>31.12.2013</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Indemnización por años de servicios | 18.896 | 18.896 |
| | ===== | ===== |

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

1) **Demandas en contra de la Institución**

- 1.1. Demanda de nulidad absoluta e inoponibilidad de contrato de compraventa de inmueble presentada por la Sra. Lily Bonilla Superbi en contra de las sociedades Marambio y Rodríguez S.A., Comercial Cañaverall y la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-32016-2008, seguida ante el 5° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: indeterminada.
- 1.2. Demanda de prescripción extintiva presentada por la Sra. Judith Fuenzalida Rojas en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-21920-2012 seguida ante el 22° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$1.005.970.
- 1.3. Demanda de prescripción extintiva presentada por la Sra. Rosa Uribe Lara en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-27327-2012 seguida ante el 19° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$394.843.
- 1.4. Demanda de prescripción extintiva presentada por el Sr. Mario Hugo Cabello Lacroi en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-25848-2012 seguida ante el 24° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$7.871.238.
- 1.5. Demanda de prescripción extintiva presentada por el Sr. Pedro Venegas Gutiérrez en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-28591-2012 seguida ante el 21° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$3.899.148.
- 1.6. Demanda de prescripción extintiva presentada por el Sr. Ricardo Ringler Casanueva en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-7064-2013 seguida ante el 2° Juzgado Civil de Chillán.** Cuantía: \$102.486.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

- 1.7. Demanda de prescripción extintiva presentada por el Sr. Héctor Díaz Barra en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-1783-2014 seguida ante el 27° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: indeterminada.
- 1.8. Demanda de cobro de pesos interpuesta por Inmobiliaria Tres E en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-29334-2012 seguida ante el 3° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$103.107.624.
- 1.9. Demanda de rendición de cuentas presentada por la Sra. Virginia Pérez Molina en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol C-8133-2013 seguida ante el 3° Juzgado Civil de Concepción.** Cuantía: indeterminada.
- 1.10. Demanda de indemnización de perjuicios presentada por Sra. Carmen Salinas Carvajal en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre y del Sr. Luis Muñoz Moyano. **Causa Rol C-32-2014 seguida ante el 5° Juzgado Civil de Valparaíso.** Cuantía: \$250.000.000.
- 1.11. Demanda de despido injustificado presentada por la ex trabajadora Lorena América Flores Yañez en contra de la Corporación. **Causa RIT O-910-2012 seguida ante el Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción.** Cuantía: \$6.673.538.
- 1.12. Demanda por despido injustificado y cobro de prestaciones presentada por el ex trabajador Sr. Christian Tello Sepúlveda en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa RIT O-5067-2013 seguida ante el 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago.** Cuantía: \$6.810.495.
- 1.13. Demanda por nulidad de despido y despido injustificado presentada por el ex trabajador Sr. Mauricio González Oyarzún en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa RIT O-88-2013 seguida ante el 2° Juzgado de Letras de San Fernando.** Cuantía: \$30.664.724.
- 1.14. Demanda por despido injustificado y cobro de prestaciones presentada por el ex trabajador Sr. Marco Vásquez Riquelme en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa RIT O-393-2014 seguida ante el Juzgado de Letras de Concepción.** Cuantía: \$2.654.908.
- 1.15. Denuncia por infracción a la Ley del Consumidor 19.496 presentada por la Sra. Berta Silva Gómez en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol 11609-2013 seguida ante el 3° Juzgado de Policía Local de Viña del Mar.**
- 1.16. Denuncia por infracción a la Ley del Consumidor 19.496 y demanda civil, presentada por el Sr. Iván González Concha en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol 6443-2012 seguida ante el 1° Juzgado de Policía Local de Concepción.** Cuantía: \$10.300.000

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

- 1.17. Denuncia por infracción a la Ley del Consumidor 19.496 y demanda civil de indemnización de perjuicios presentada por la Sra. Alexandra Castillo Salas en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol 7085-2012 del Juzgado de Policía Local de San Fernando.** Cuantía: \$18.000.000.
- 1.18. Denuncia por infracción a la Ley del Consumidor 19.496 y demanda civil de indemnización de perjuicios, presentada por la Sra. Ducinia Vivar Veas en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol 4905-2013 seguida ante el 2° Juzgado de Policía Local de La Serena.** Cuantía: \$1.000.000.
- 1.19. Recurso de Protección presentado por el Sr. Leonel Miranda San Martín en contra de la C.C.A.F. 18 de Septiembre. **Causa Rol 29156-2014 seguida ante la Corte de Apelaciones de Santiago.**

2) Juicios iniciados por la institución

- 2.1. Demanda de indemnización de perjuicios en contra de Multiaceros S.A. **Causa Rol C-3567-2010 seguida ante el Juzgado de Letras de Colina.** Cuantía: \$73.059.754.
- 2.2. Demanda de terminación de contrato de arrendamiento y cobro de rentas en contra de Salgado y Sernuda Cía. Ltda. **Causa Rol C-5359-2012, seguida ante el 20° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$22.524.284.
- 2.3. Demanda de indemnización de perjuicios presentada en contra Panificadora Nueva Orensana S.A. **Causa Rol C-6751-2012 seguida ante el 25° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$773.673.
- 2.4. Demanda de reclamación de indemnización por expropiación. **Causa Rol C-9357-2012 seguida ante el 24° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$387.399.806.
- 2.5. Demanda ejecutiva previsional presentada en contra de AFP Planvital. **Causa RIT P-45727-2012 seguida ante el Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago.** Cuantía: \$37.284.067.
- 2.6. Demanda de indemnización de perjuicios en contra de Inmobiliaria SR Santolaya S.A. **Causa Rol C-4619-2014 seguida ante el 18° Juzgado Civil de Santiago.** Cuantía: \$5.445.180.
- 2.7. Demanda de desafuero maternal en contra de la Sra. Kareen Villegas Jara. **Causa RIT O-49-2014 seguida ante el 1° Juzgado de Letras del Trabajo de San Fernando.**
- 2.8. Querrela presentada en contra de Pamela Klein Vaccaro por delito de giro doloso de cheques. **Causa RIT 8114-2012, RUC 1210038104-2 seguida ante el 6° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$43.420.051.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

- 2.9. Querrela entablada en contra de Edith Arriagada Saravia y quienes resulten responsables por delito de hurto, falsificación y uso malicioso de instrumento privado. **Causa RIT 3652-2011, RUC 1110007762-2 seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$1.837.810.
- 2.10. Querrela presentada en contra de quienes resulten responsables por el delito de estafa, en relación a créditos otorgados a trabajadores de la empresa afiliada Hispanic Global. **Causa RIT 3399-2012, RUC 1210006671-6 seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$53.168.334.
- 2.11. Querrela presentada en contra quienes resulten responsables por los delitos de violación de comunicación privada, espionaje informático y otros; en relación a los correos electrónicos enviados al término de la relación laboral del ex trabajador Diego Alvarado Masso. **Causa RIT 10538-2012, RUC 1210020890-1 seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: indeterminados.
- 2.12. Querrela presentada en contra del ex trabajador Mauricio Olate Villanueva por delito de estafa. **Causa RIT 203-2013, RUC 1310000817-8 seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$707.070.
- 2.13. Querrela presentada en contra de la ex trabajadora Patricia Alejandra Montecinos Gallardo y quienes resulten responsables por los delitos de estafa, falsificación de instrumento privado, uso malicioso de instrumento privado y otros. **Causa RIT 11177-2013, RUC 1310017786-7 seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$900.000.
- 2.14. Querrela presentada en contra de quienes resulten responsables por el delito de estafa, en relación a créditos otorgados a trabajadores de la empresa afiliada Servicios EST y Selección Chile Limitada. **Causa RIT 16735-2013, RUC 1310027487-0 seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: indeterminados.
- 2.15. Querrela presentada en contra de Francisco Saravia Cordero, Camilo Platoni Román, Manuel Rodríguez Gálvez, Eduardo Fuentealba Urrutia, Edgardo Becerra Agurto, Tamara Pardo González, Adela Molina Rivas y quienes resulten responsables de los delitos de estafa y asociación ilícita. **Causa RIT 20560-2013, RUC 1300994863-K seguida ante el 7° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$31.736.452.
- 2.16. Querrela presentada en contra de Raúl Solís Lara por el delito de apropiación indebida. **Causa RIT 2330-2012, RUC 1210007012-8 seguida ante el 9° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$938.294.
- 2.17. Querrela entablada contra quienes resulten responsables por el delito de robo con fuerza y asociación ilícita ocurrido en Agencia Maipú el 29 de agosto de 2012. **Causa RIT 8414-2012, RUC 1210027707-5 seguida ante el 9° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$402.249.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

3) Juicios iniciados por la institución

- 2.18. Querrela presentada en contra de quienes resulten responsables por el delito de robo con fuerza ocurrido en Agencia de Maipú el 13 de marzo de 2014. **Causa RIT 2142-2014, RUC 1410009600-6, seguida ante el 9° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$301.998.
- 2.19. Querrela presentada en contra de quienes resulten responsables por el delito de robo con fuerza ocurrido en Agencia Renca el 24 de diciembre de 2013. **Causa RIT 879-2014, RUC 1410001889 seguida ante el 2° Juzgado de Garantía de Santiago.** Daños: \$775.798.
- 2.20. Querrela presentada en contra quienes resulten responsables por delito de robo con violencia y asociación ilícita ocurrido en Agencia de San Bernardo el 24 de abril de 2012. **Causa RIT 4929-2012, RUC 1210014827-5 seguida ante el Juzgado de Garantía de San Bernardo.** Daños: \$2.320.283.
- 2.21. Querrela entablada contra quienes resulten responsables por el delito de robo con fuerza y asociación ilícita ocurrido en Agencia San Bernardo el 02 de diciembre de 2012. **Causa RIT 11466-2012, RUC 1210036663-9 seguida ante el Juzgado de Garantía de San Bernardo.** Daños: \$324.675.
- 2.22. Querrela presentada en contra de quienes resulten responsables por los delitos de robo con fuerza y asociación ilícita ocurrido en Agencia San Bernardo el 30 de enero de 2013. **Causa RIT 928-2013, RUC 1310004076-1 seguida ante el Juzgado de Garantía de San Bernardo.** Daños: \$733.532.
- 2.23. Querrela presentada en contra de Franklin Armando Shee Veliz por el delito de falsificación de instrumento privado y otros. **Causa RIT 2134-2012 seguida ante el Juzgado de Garantía de Antofagasta.** Daños: \$2.700.000.
- 2.24. Querrela presentada en contra de Elizabeth Chávez Ruz por el delito de falsificación de instrumento privado y otros. **Causa RIT 2133-2012 seguida ante el Juzgado de Garantía de Antofagasta.** Daños: \$2.632.758.
- 2.25. Querrela presentada en contra de Esperanza Guerrero Puga por el delito de falsificación de instrumento privado y otros. **Causa RIT 2158-2012 seguida ante el Juzgado de Garantía de Antofagasta.** Daños: \$2.155.281.
- 2.26. Querrela presentada en contra de Pedro Abel Illanes Araya por el delito de falsificación de instrumento privado y otros. **Causa RIT 2162-2012 seguida ante el Juzgado de Garantía de Antofagasta.** Daños: \$2.470.077.
- 2.27. Querrela presentada en contra de Carlos Martín Pizarro Pizarro por el delito de falsificación de instrumento privado y otros. **Causa RIT 2108-2012 seguida ante el Juzgado de Garantía de Antofagasta.** Daños: \$2.838.218.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de junio de 2014

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

- 2.28. Querrela entablada en contra de Corina del Tránsito Anfossi Jara y otros por los delitos de estafa, falsificación y asociación ilícita. **Causa RIT 5107-2009, RUC 0910012152-K seguida ante el Juzgado de Garantía de Iquique.** Daños: \$13.611.624.
- 2.29. Querrela presentada en contra de Magali Rodríguez Rojas por el delito de falsificación de instrumento privado y otros. **Causa RIT 1367-2012, RUC 1210007504-9 seguida ante el Juzgado de Garantía de La Serena.** Daños: \$3.500.000.
- 2.30. Querrela presentada en contra de Alexis Urtulla Campillay y quienes resulten responsables de los delitos de estafa y apropiación indebida. **Causa RIT 421-2014, RUC 1410001777-7 seguida ante el Juzgado de Garantía de Copiapó.** Daños: \$22.446.699.
- 2.31. Querrela presentada en contra de quienes resulten responsables por el delito de robo con fuerza ocurrido en Agencia Arlegui de Viña del Mar. **Causa RIT 5495-2014, RUC 14100015494-4 seguida ante el Juzgado de Garantía de Viña del Mar.** Daños: \$457.494.
- 2.32. Querrela presentada en contra de María Arévalo Moraga y Víctor Uribe Quezada por el delito de falsificación de instrumento privado mercantil y estafa. **Causa RIT 2593-2012, RUC 1100504694-9 del Juzgado de Garantía de Concepción.** Daños: \$3.794.647.
- 2.33. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por delito de espionaje informático, en contra de quienes resulten responsables. **Causa RUC 1200601178-9.** Daños: indeterminados.
- 2.34. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por el delito de estafa del artículo 470 N°4 del Código Penal, en contra del ex trabajador Sr. Marco Figueroa Orellana. **Causa RUC 1301051473-2.** Daños: indeterminados.
- 2.35. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por el delito de falsificación de instrumento privado y uso malicioso de instrumento privado falsificado, en contra de la Sra. Claudia Zamorano Arce. **Causa RUC 1300670402-0.** Daños: indeterminados.
- 2.36. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por fraude por licencias médicas (caso Elizabeth Lazcano Fernández). **Causa RUC 1400397903-3.** Daños: indeterminados.
- 2.37. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por fraude por licencias médicas (caso Francisca Cerda Araneda). **Causa RUC 1400396620-9.** Daños: indeterminados.
- 2.38. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por fraude por licencias médicas (caso Vanessa Suárez Contreras). **Causa RUC 1400446227-1.** Daños: indeterminados.
- 2.39. Denuncia presentada ante el Ministerio Público por fraude por licencias médicas (caso Nelson Villanueva Sepúlveda). **Causa RUC 1400569593-8.** Daños: indeterminados.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 40 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

2.40. Reclamo de Ilegalidad presentado el **29 de mayo de 2013** ante la Municipalidad de La Calera, por cobro improcedente de patente comercial

3) Gestiones voluntarias

3.1. Gestión de pago de indemnización provisional por expropiación. **Causa Rol V-179-2008 seguida ante el 24° Juzgado Civil de Santiago**. Cuantía: \$20.040.500.

3.2. Gestión de pago de indemnización provisional por expropiación. **Causa Rol V-03-2009 seguida ante el 2° Juzgado de Letras del Trabajo de San Miguel**. Cuantía: \$58.906.018.

NOTA 41 - SANCIONES

Durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2014, no se ha aplicado por los organismos fiscalizadores ningún tipo de sanción a la Caja ni a sus Directores o Gerente General por su desempeño como tales.

CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2014

NOTA 42 - HECHOS POSTERIORES

Con fecha 25 de abril de 2014, en sesión de directorio N°568 de la Caja, se integraron como nuevos directores de Caja 18 los señores Rodrigo Undurraga Izquierdo, en representación de Fabrica de Cables de Acero S.A. y el señor Pablo Olivares Zuleta en representación de Esva.

NOTA 43 - HECHOS RELEVANTES

Entre el 30 de junio de 2014, y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han presentado hechos relevantes.