Estados Financieros Intermedios

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Índice

Estados Financieros
Estados de Situación Financiera Clasificados 1
Estados de Resultados por Naturaleza 3
Estados de Resultados Integrales por Naturaleza 4
Estados de Cambios en el Patrimonio 5
Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo) 7
Nota 1 - Entidad que Reporta 8
Nota 2 - Principales Criterios Contables 12
a) Período contable 12
b) Bases de presentación 12
c) Bases de consolidación 13
d) Método de conversión y reajuste 13
e) Moneda Funcional 14
f) Propiedades, planta y equipos 14
g) Deterioro de valor de los activos no financieros 20
h) Activos mantenidos para la venta 21
i) Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de participación 21
j) Activos intangibles 22
k) Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos 22
l) Efectivo y equivalentes al efectivo 22
m) Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes 23
n) Fondo Social 23
o) Cuentas por pagar comerciales y Otras cuentas por pagar 23
p) Activos y pasivos financieros 24
q) Medición del valor razonable 25
r) Instrumentos derivados 27
s) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes 28
t) Provisiones 32
u) Beneficios a los empleados 33
v) Activos y pasivos contingentes 33
w) Transacciones con partes relacionadas 33
x) Ingresos por intereses y reajustes, de actividades ordinarias y otros ingresos 34
y) Clasificación corriente y no corriente 36
z) Información por segmentos 37
aa) Bases de medición 38

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

bb) Uso de estimaciones y juicios 38
cc) Nuevos pronunciamientos contables 39
Nota 3 - Cambios Contables 43
Nota 4 - Administración del Riesgo 43
Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo 61
Nota 6 - Colocaciones de Crédito Social, Corrientes y no Corrientes (Neto) 64
Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar, Corrientes (Neto) 75
Nota 8 - Instrumentos Financieros 79
Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corrientes 81
Nota 10 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes 82
Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes 82
Nota 12 - Otros Activos Financieros, Corrientes y no Corrientes 83
Nota 13 - Inventarios 83
Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación 83
Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipos (Neto) 84
Nota 16 - Activos por derechos de uso y obligaciones por arrendamientos 89
Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía 93
Nota 18 - Impuestos a las ganancias e Impuestos Diferidos 94
Nota 19 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades y partes relacionadas 95
Nota 20 - Estados de Cambio en el Patrimonio 96
Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes 96
Nota 22 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes 106
Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados 108
Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes 109
Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos, Corrientes 109
Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes 110
Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes 110
Nota 28 - Otras Provisiones 110
Nota 29 - Provisión por Riesgo de Crédito 111
Nota 30 - Pérdida por Deterioro de Valor (reversiones de pérdida por deterioro de valor) Reconocida en el Resultado del Período 112
Nota 31 - Ingresos y Gastos Financieros 112
Nota 32 - Ingresos por intereses y Reajustes 113
Nota 33 - Ingresos por Actividades Ordinarias 114
Nota 34 - Otros ingresos 114
Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados 115
Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza 115
Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes 118
Nota 38 - Resultado por Unidades de Reajuste 118
Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdidas) 118
Nota 40 - Información Financiera por Segmento 119
Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo 120
Nota 42 - Contingencias y Restricciones 123
Nota 43 - Sanciones 132

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Nota 44 - Medioambiente 132
Nota 45 - Cauciones..... 132
Nota 46 - Hechos Posteriores..... 133
Nota 47 - Hechos Relevantes..... 134

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

ACTIVOS	Nota	30.09.2024 M$	31.12.2023 M$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	13.801.034	12.204.165
Otros activos financieros, corrientes	(12)	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	(9)	709.708	551.821
Colocaciones de crédito social, corrientes (neto)	(6.1)	47.818.268	42.856.829
Deudores previsionales (neto)	(6.2)	5.869.750	5.819.196
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	(7)	3.316.561	2.008.157
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	(19)	-	-
Inventarios	(13)	-	-
Activos por impuestos, corrientes	(25)	156.382	151.344
Total activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		71.671.703	63.591.512
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	(15.d)	484.572	484.572
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		-	-
Total activo corriente		72.156.275	64.076.084
Activo no Corriente			
Otros activos financieros, no corrientes	(2.r)	-	-
Otros activos no financieros, no corrientes	(11)	359.752	435.465
Colocaciones de crédito social, no corrientes (neto)	(6.3)	123.557.188	115.729.125
Activos por mutuos hipotecarios endosables, no corrientes		-	-
Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación	(14)	-	-
Cuentas por cobrar, no corrientes	(10)	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(17)	2.149.780	1.883.659
Propiedades, planta y equipo (neto)	(15.a)	22.632.968	22.773.753
Propiedades de inversión	(15.e1)	16.225.839	16.225.839
Activos por derecho de uso, no corrientes	(16.a)	2.905.741	3.382.186
Activos por impuestos diferidos	(18)	-	-
Total activo no corriente		167.831.268	160.430.027
Total Activos		239.987.543	224.506.111

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Situación Financiera Clasificados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2024 M$	31.12.2023 M$
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros, corrientes	(21.b)	78.274.005	27.714.285
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(22)	12.522.034	9.205.038
Otras provisiones a corto plazo	(28)	-	-
Pasivos por impuestos, corrientes	(25)	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(23)	1.263.331	1.464.041
Otros pasivos no financieros, corrientes	(24)	66.313	57.299
Pasivos por arrendamientos, corrientes	(16.b)	768.459	768.459
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		92.894.142	39.209.122
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		-	-
Total pasivo corriente		92.894.142	39.209.122
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(21.b)	45.086.577	89.064.280
Otras provisiones, no corrientes	(28)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos	(18)	-	-
Cuentas por pagar, no corrientes	(26)	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(27)	42.622	48.897
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	(16.b)	2.379.380	2.699.133
Total pasivo no corriente		47.508.579	91.812.310
Total pasivo		140.402.721	131.021.432
Patrimonio			
Fondo Social		72.385.792	64.399.869
Otras reservas		21.098.887	21.098.887
Ganancias (pérdidas) del ejercicio		6.100.143	7.985.923
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		99.584.822	93.484.679
Participación no controladora		-	-
Total patrimonio		99.584.822	93.484.679
Total Pasivos y Patrimonio		239.987.543	224.506.111

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados por Naturaleza Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023

		Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.07.2024	01.07.2023
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Ganancia (pérdida)	**Nota**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ingresos por intereses y reajustes	(32)	33.518.960	29.403.860	11.447.131	10.053.252
Ingresos por actividades ordinarias	(33)	8.610.676	10.250.143	2.969.025	3.424.503
Otros ingresos	(34)	216.580	188.484	63.988	48.184
Gastos por intereses y reajustes	(37)	(6.588.810)	(6.765.232)	(2.265.715)	(2.178.545)
Deterioro por riesgo de crédito	(29)	(4.491.378)	(4.524.887)	(1.532.815)	(1.522.025)
Materias primas y consumibles		-	-	-	-
Gastos por beneficios a los empleados	(35)	(12.988.954)	(12.251.779)	(4.557.378)	(3.840.084)
Gastos por depreciaciones y amortizaciones	(15-16-17)	(1.092.208)	(1.221.171)	(396.822)	(389.875)
Pérdida por deterioro de valor	(30)	-	-	-	-
Otros gastos por naturalezas	(36)	(11.511.419)	(10.365.965)	(3.929.427)	(3.517.500)
Otras ganancias (pérdidas)	(39)	364.966	421.014	119.308	130.268
Ingresos financieros	(31.a)	456.344	681.307	157.792	187.692
Gastos financieros	(31.b)	-	-	-	-
Participación en ganancia (pérdida) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(14)	-	-	-	-
Resultados por unidades de reajuste	(38)	(394.614)	(424.651)	(116.787)	(40.436)
Ganancia (pérdida) antes de Impuesto		**6.100.143**	**5.391.123**	**1.958.300**	**2.355.434**
Ganancia (pérdida) por impuesto a las ganancias	(18)	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		**6.100.143**	**5.391.123**	**1.958.300**	**2.355.434**
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		-	-	-	-
Ganancia (pérdida), atribuible a participación no controladoras		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		**6.100.143**	**5.391.123**	**1.958.300**	**2.355.434**

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Resultados por Naturaleza Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023

		Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.07.2024	01.07.2023
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Estado del Resultado Integral	**Nota**	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Ganancia (pérdida)		**6.100.143**	**5.391.123**	**1.958.300**	**2.355.434**
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, Ganancia (pérdida), por revaluación		-	-	-	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por cobertura del flujo de efectivo, antes de impuesto		-	-	-	-
Total otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuesto		-	-	-	-
Total otros componentes de otro resultado integral, antes de impuesto		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		-	-	-	-
Total impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultado del período		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Impuestos a las ganancias relacionados con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		-	-	-	-
Total impuesto a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultado del período		-	-	-	-
Total impuestos a las ganancias relacionados con otros componentes de otro resultado integral		-	-	-	-
Otro resultado integral		-	-	-	-
Total resultado integral		**6.100.143**	**5.391.123**	**1.958.300**	**2.355.434**

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023

	Fondo Social	Superávit de Revaluación	Ganancias (pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial período actual 01.01.2024	**64.399.869**	**21.098.887**	**7.985.923**	**93.484.679**	**-**	**93.484.679**
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	**64.399.869**	**21.098.887**	**7.985.923**	**93.484.679**	**-**	**93.484.679**
Cambios en patrimonio						
Resultado integral						
Ganancia (pérdida)	-	-	6.100.143	6.100.143	-	6.100.143
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	**-**	**-**	**6.100.143**	**6.100.143**	**-**	**6.100.143**
Incremento de fondo social						
Incremento (disminución) fondo social	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	7.985.923	-	(7.985.923)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación	-	-	-	-	-	-
de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	7.985.923	-	(1.885.780)	6.100.143	-	6.100.143
Saldo final período actual 30.09.2024	**72.385.792**	**21.098.887**	**6.100.143**	**99.584.822**	**-**	**99.584.822**

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023

	Fondo Social	Superávit de Revaluación	Ganancias (pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial período actual 01.01.2023	**61.409.605**	**21.098.887**	**2.990.264**	**85.498.756**	**-**	**85.498.756**
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial re expresado	**61.409.605**	**21.098.887**	**2.990.264**	**85.498.756**	**-**	**85.498.756**
Cambios en patrimonio						
Resultado integral						
Ganancia (pérdida)	-	-	5.391.123	5.391.123	-	5.391.123
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	**-**	**-**	**5.391.123**	**5.391.123**	**-**	**5.391.123**
Incremento de fondo social						
Incremento (disminución) fondo social	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	2.990.264	-	(2.990.264)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambio en la participación	-	-	-	-	-	-
de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	**2.990.264**	**-**	**2.400.859**	**5.391.123**	**-**	**5.391.123**
Saldo final período actual 30.09.2023	**64.399.869**	**21.098.887**	**5.391.123**	**90.889.879**	**-**	**90.889.879**

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

CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR 18 DE SEPTIEMBRE

Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo) Intermedios

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023

	Nota	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de cobro por actividades de la operación			
Cobros procedentes de la venta de bienes y prestación de servicios	(41.a)	4.978.543	5.890.624
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
Otros cobros por actividades de operación	(41.b)	183.763.954	208.976.489
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(9.741.572)	(9.265.458)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(12.225.815)	(11.545.189)
Otros pagos por actividades de operación	(41.c)	(162.369.266)	(180.772.393)
Otros cobros y pagos de operación			
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		456.344	681.307
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		25.304	(9.079)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de la operación		**4.887.492**	**13.956.301**
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
		-	
Otros pagos para adquirir patrimonio o deuda de otras entidades		-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
Importe procedente de venta de propiedades, planta y equipos		1.700	3.000
Compras de propiedades, planta y equipos	(15)	(108.674)	(96.561)
Compras de activos intangibles		(536.876)	(464.403)
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		**(643.850)**	**(557.964)**
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiamiento			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		13.592.329	6.241.106
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		5.436.381	3.192.366
Total importes procedentes de préstamos		**19.028.710**	**9.433.472**
Pagos de préstamos y/o otros pasivos financieros		(18.483.321)	(20.484.868
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero		(3.192.162)	(2.407.783)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento		**(2.646.773)**	**(13.459.179)**
Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalente al Efectivo, antes del efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		**1.596.869**	**(60.842)**
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo		1.596.869	**(60.842)**
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Principio del período		12.204.165	7.249.698
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Período	**(5)**	**13.801.034**	**7.188.856**

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

Nota 1 - Entidad que Reporta

a) Antecedentes de la constitución y objetivos de la institución

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

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

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

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

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

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

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

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

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

Su oficina principal se encuentra ubicada en Nataniel Cox 125, Santiago.

b) Gobierno corporativo

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

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

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

Los Comités sesionados durante el período corresponden a:

- Comité de Beneficios Sociales

Sus principales objetivos son:

Asesorar al Directorio en la implementación de los regímenes de Bienestar Social, Prestaciones Adicionales, Crédito Social y Prestaciones Complementarias, que administre la Caja.

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

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

- Comité de Riesgo y Finanzas

Sus principales objetivos son:

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

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

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

b) Gobierno corporativo (continuación)

Comité de Riesgo y Finanzas (continuación)

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

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

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

- Comité de Auditoría

Sus principales objetivos son:

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

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

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

Proponer al Directorio la adopción de políticas que permitan enfrentar, eficazmente, eventuales conflictos de interés, y preparar los informes contemplados en el Código de Buenas Prácticas y de Conducta de Caja 18 relacionados con dicha materia.

- Comité de Administración

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

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

Nota 1 - Entidad que reporta (continuación)

c) Inscripción en el registro de valores

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

d) Entidades relacionadas (subsidiarias)

Caja 18 no presenta entidades relacionadas del tipo subsidiarias al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 2 - Principales Criterios Contables

a) Período contable

Los presentes Estados Financieros cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera Clasificado Intermedios: Al 30 de septiembre de 2024 comparativo con el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023.
- Estado de Resultados por Naturaleza Intermedios: Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023.
- Estado de Resultados Integrales Intermedios: Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios: Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023
- Estado de Flujos de Efectivo Intermedios: Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023

b) Bases de presentación

Los estados financieros de Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, han sido preparados de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) sobre la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB) para las entidades inscritas en el registro de valores, con excepción del reconocimiento del deterioro de la Cartera de Crédito Social autorizado por esa Comisión en su Oficio Ordinario N°20.771 de fecha 11 de julio de 2019.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

b) Bases de presentación (continuación)

Bajo Normas Internacionales de Información Financiera el deterioro se reconoce de acuerdo con los requerimientos de NIIF 9 en base al modelo de pérdidas crediticias esperadas. El Oficio Ordinario de la CMF mencionado en párrafo anterior, permite a Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre reconocer el deterioro de la cartera de crédito social en base al modelo de provisiones estándar y provisiones complementarias establecidos en la primera versión del Compendio de Normas que regulan a las Cajas de compensación, en el libro VI. Gestión de Riesgos, con fecha 29 de marzo de 2023 (la cual modifica las Circulares N°2.588 de fecha 11 de diciembre de 2009; la Circular N°3.521, del 28 de mayo de 2020; y la Circular N°3592, del 24 de mayo de 2021), emitidas por la Superintendencia de Seguridad Social (SUSESO). Los efectos de estas diferencias se resumen a continuación:

Deterioro de la Cartera de Crédito Social bajo:	30.09.2024 M$
Compendio de Normas SUSESO/CMF (*)	12.176.374
NIIF 9	11.310.718
Mayor (menor) provisión entre ambos métodos	865.656

(*) Ver nota 6.4 c)

Los presentes estados financieros han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 28 de noviembre de 2024.

c) Bases de consolidación

Caja 18 no presenta estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, dado que no mantiene inversión en entidades y tampoco hay sociedades sobre las cuales tenga control.

d) Método de conversión y reajuste

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

d) Método de conversión y reajuste (continuación)

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

	30.09.2024	**31.12.2023**
	$	**$**
Unidad de Fomento	37.910,42	36.789,36

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

e) Moneda Funcional

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

f) Propiedades, planta y equipos

f.1) Reconocimiento y medición

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

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

Las ganancias o pérdidas generadas en la venta de un ítem de propiedades, planta y equipo se determinan comparando los precios de las ventas con los valores en libros de propiedades, planta y equipos, y se reconoce neta en el rubro “Otras ganancias (pérdidas)”.

Caja 18 utiliza el modelo de revaluación para la valorización de los edificios corporativos, sucursales propias y centros recreacionales. Las revaluaciones son efectuadas periódicamente por profesionales independientes y se realiza cada 3 años.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.2) Costos posteriores

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

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

f.3) Depreciación de propiedades, planta y equipos

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

Las vidas útiles estimadas de propiedades, planta y equipos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, son las siguientes:

	30.09.2024		**31.12.2023**	
	Vida Útil Mínima (años)	**Vida Útil Máxima (años)**	**Vida Útil Mínima (años)**	**Vida Útil Máxima (años)**
Edificios	10	80	10	80
Planta y equipos	1	10	1	10
Instalaciones fijas y accesorios	1	40	1	40
Otros	1	10	1	10

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento

Arrendamiento financiero

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

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

• El contrato implica el uso de un activo identificado, esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no está identificado.

• La Caja tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y

• La Caja tiene derecho a dirigir el uso del activo. La empresa tiene este derecho cuando toma las decisiones que se consideraron más relevantes para cambiar el propósito de cómo y para qué se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué se utiliza el activo, está predeterminada, la empresa tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:

- La Caja tiene derecho a operar el activo, o
- La Caja diseño el activo de una manera que predetermina cómo y con qué propósito será utilizado.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento (continuación)

Arrendamiento financiero (continuación)

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

• El cumplimiento del acuerdo dependía del uso de un activo o activos específicos; y

• El acuerdo había transmitido un derecho de uso del activo. Un acuerdo transmitía el derecho a usar el activo si se cumplía una de las siguientes condiciones:

- El comprador tenía la capacidad o el derecho de operar el activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la salida;

- El comprador tenía la capacidad o el derecho de controlar el acceso físico al activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la producción; o

- Los hechos y circunstancias indicaron que era remoto que otras partes tomarían una cantidad mayor y menor de la producción, y que el precio por unidad no era fijo por unidad de producción ni igual al precio de mercado actual por unidad de producción.

Como arrendatario

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento (continuación)

Arrendamiento financiero (continuación)

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

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

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

- Pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar;

- Cantidades que se espera sean pagaderas bajo una garantía de valor residual; y

- El precio de ejercicio de una opción de compra si la Compañía está razonablemente segura de ejercer esa opción; y

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

f) Propiedades, planta y equipos (continuación)

f.4) Activos en arrendamiento (continuación)

Arrendamiento financiero (continuación)

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

Al 30 de septiembre de 2024, Caja 18 no ha aplicado la modificación a la NIIF 16 “Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19”.

f.5) Propiedades de inversión

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

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

Al 30 de septiembre de 2024, Caja 18 no ha efectuado nuevas tasaciones.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

g) Deterioro de valor de los activos no financieros

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

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

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

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

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

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

Entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024, no se han detectado indicios de deterioro.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

h) Activos mantenidos para la venta

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

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

Cuando se han clasificado como mantenidos para la venta, los activos intangibles y las propiedades, planta y equipo no siguen amortizándose o depreciándose, y las participadas contabilizadas bajo el método de la participación dejan de contabilizarse bajo este método.

i) Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de participación

Las inversiones en asociadas sobre las que Caja 18 puede ejercer influencia significativa, pero sin tener el control, se registran por el método de la participación. En término general, la influencia significativa se presume generalmente en aquellos casos en los que la entidad posee una participación de entre un 20% y 50% de los derechos de voto, en caso contrario, si posee menos de un 20% se debe demostrar que existe influencia significativa. Al 30 de septiembre de 2024 Caja 18 no presenta inversiones contabilizadas por el método de la participación.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

j) Activos intangibles

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

Las vidas útiles estimadas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, son las siguientes:

	30.09.2024		31.12.2023	
	Vida Útil Mínima (años)	**Vida Útil Máxima (años)**	**Vida Útil Mínima (años)**	**Vida Útil Máxima (años)**
Programas informáticos	6	8	6	8
Licencias computacionales	2	3	2	3

k) Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos

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

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

l) Efectivo y equivalentes al efectivo

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

m) Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

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

n) Fondo Social

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

También se incluyen en este ítem las provisiones por riesgo de crédito que hubiesen sido autorizadas por la Superintendencia de Seguridad Social, de conformidad con las instrucciones impartidas en el numeral 6.4.3.4. del Título IV del Libro VI de este Compendio de la Ley N°18.833.

o) Cuentas por pagar comerciales y Otras cuentas por pagar

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

p) Activos y pasivos financieros

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

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

- **Costo amortizado**, si los activos financieros se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener flujos de efectivo contractuales.

- **Valor razonable con cambios en otro resultado integral**, si los activos financieros se mantienen en un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros.

- **Valor razonable con cambios en resultados**, categoría residual que comprende los instrumentos financieros que no se mantienen bajo uno de los dos modelos de negocio indicados anteriormente, incluyendo aquellos mantenidos para negociar y aquellos designados a valor razonable en su reconocimiento inicial.

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

En relación al tratamiento y criterio de deterioro de activos financieros de acuerdo a NIIF 9 se mide bajo un modelo de pérdidas crediticias esperadas. Sin embargo, según lo indicado en nota 2 b), Caja 18 mide el deterioro de sus activos financieros según lo establecido en Compendio de Normas SUSESO/CMF.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

p) Activos financieros y pasivos financieros (continuación)

Baja:

Activos financieros

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

Pasivos financieros

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

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

q) Medición del valor razonable

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

q) Medición del valor razonable (continuación)

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

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

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

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

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

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios).
Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

q) Medición del valor razonable (continuación)

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

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

r) Instrumentos derivados

Al 30 de septiembre de 2024, Caja 18 no tiene derivados.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

Corresponden a:

i) Colocaciones de crédito social, deudores previsionales, y mutuos hipotecarios: Son activos financieros no derivados (con pagos fijos y determinables), que no son cotizados en un mercado activo. Surgen de operaciones de préstamo de dinero, directamente a un deudor, registrando el correspondiente ajuste en el caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente, inicialmente se valorizan a valor razonable y posteriormente se registran bajo el método del costo amortizado a la tasa de interés efectiva.

ii) Cuentas por cobrar que se originan por el déficit de los fondos de cesantía, familiar y licencias médicas, saldo que se determina a fin de mes después del pago efectuado por esos conceptos a los afiliados y que es reintegrado por la SUSESO.

iii) Cuentas por cobrar a Compañías de Seguros, corresponden a cuotas de créditos sociales de afiliados fallecidos, las cuales se recuperarán a través de los seguros de desgravamen contratados con la Compañía de Seguros.

iv) Deudores por venta de servicios a terceros, corresponden a convenios de recaudación los que son facturados una vez prestado el servicio.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

Deterioro de la cartera de crédito social

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

El cálculo de las provisiones para Crédito Social se efectúa de acuerdo con lo establecido en el Compendio de Normas SUSESO/CMF de la Superintendencia de Seguridad Social y sus modificaciones, la cual considera las siguientes categorías según los distintos tipos de riesgos de la cartera de crédito:

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

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

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

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

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

Categoría "A": préstamos cuyos deudores mantienen todos sus pagos al día.
Categoría "B": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad inferior o igual a 1 mes.
Categoría "C": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 1 mes e inferior o igual a 2 meses.
Categoría "D": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 2 meses e inferior o igual a 3 meses.
Categoría "E": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 3 meses e inferior o igual a 4 meses.
Categoría "F": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 4 meses e inferior o igual a 5 meses.
Categoría "G": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 5 meses e inferior o igual a 6 meses.
Categoría "H": préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 6 meses.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

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

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

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

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

Perspectivas macroeconómicas

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

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

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

Fecha	Tasa Provisión (1)	Índice de pérdida Esperada
mar-17	10,5%	9,4%
jun-17	9,9%	8,9%
sept-17	10,1%	7,8%
dic-17	10,3%	7,0%
mar-18	10,2%	6,7%
jun-18	9,8%	6,4%
sept-18	9,3%	6,0%
dic-18	9,0%	5,5%
mar-19	9,1%	5,3%
jun-19	9,0%	5,2%
sept-19	9,1%	5,3%
dic-19	9,1%	5,3%
mar-20	9,0%	5,2%
jun-20	9,5%	5,2%
sept-20	9,5%	4,9%
dic-20	9,2%	4,6%

Fecha	Tasa Provisión (1)	Índice de pérdida Esperada
mar-21	8,4%	4,3%
jun-21	7,8%	4,0%
sept-21	6,8%	3,7%
dic-21	6,6%	3,7%
mar-22	6,6%	3,9%
jun-22	6,9%	4,4%
sept-22	7,2%	4,7%
dic-22	7,2%	4,7%
mar-23	7,1%	4,8%
jun-23	7,4%	4,9%
sept-23	7,6%	5,0%

(1) Considera las provisiones estándar y complementaria.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

Reconocimiento de los intereses de créditos morosos

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

t) Provisiones

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

u) Beneficios a los empleados

i) Vacaciones del personal

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

ii) Indemnizaciones por años de servicio

En concordancia a lo dispuesto en el artículo 26 N°9 de la ley 18.833 establecidos en la primera versión del Compendio de Normas que regulan a las Cajas de compensación., Caja 18 no puede pactar con su personal pagos por conceptos de indemnización de años de servicios, por lo cual no registra provisión alguna por dicho concepto de acuerdo a NIC 19. En el caso de pagarse una indemnización legal, ella se carga al resultado en el ejercicio en que ocurre dicho evento.

iii) Participación en resultado de los empleados

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

v) Activos y pasivos contingentes

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

Caja 18 no reconoce ningún activo contingente.

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

Al 30 de septiembre de 2024, Caja 18 no tiene activos o pasivos contingentes.

w) Transacciones con partes relacionadas

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

Reconocimiento de ingresos

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

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

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

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

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

Los principales tipos de ingresos son los siguientes:

x.1) Ingresos por intereses y reajustes

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

x.2) Ingresos de actividades ordinarias

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

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

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

- **Arriendo de propiedades de inversión**
  Son reconocidos linealmente durante la vigencia del contrato de arrendamiento, de acuerdo a lo indicado en NIIF 15.

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

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

x.3) Otros ingresos

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

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

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

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

y) Clasificación corriente y no corriente

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

En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de Caja 18 mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

z) Información por segmentos

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

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

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

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

De esta forma Caja 18 de Septiembre tiene por objeto la administración de regímenes de seguridad social por delegación del estado, siendo su objetivo promover, organizar, coordinar y llevar a cabo iniciativas y acciones que tengan por objeto mejorar el bienestar social de los trabajadores afiliados y su núcleo familiar, para ello ha desarrollado una variedad de productos y servicio que proveen el financiamiento para una estructura amplia de beneficios para sus afiliados (asignaciones en dinero, convenios médicos y cofinanciamiento de actividades recreativas y turísticas).

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

aa) Bases de medición

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

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

bb) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

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

Nota 2 - Principales Criterios Contables (continuación)

cc) Nuevos pronunciamientos contables

Nuevos pronunciamientos (normas, interpretaciones y enmiendas) contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios de Caja 18 de Septiembre se han emitidos nuevas normas, modificaciones e interpretaciones adoptadas para el período finalizado el 30 de septiembre de 2024, dichas normas son:

Normas e Interpretaciones		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024

Caja 18 de Septiembre se encuentra evaluando las enmiendas y nuevas interpretaciones aplicables a la Caja y estima que éstas no tiene un impacto significativo en la confección de los Estados Financieros intermedios al del 30 de septiembre de 2024.

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

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

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

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 *Estado de Flujos de Efectivo* y la IFRS 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

cc) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

Nuevos pronunciamientos (normas, interpretaciones y enmiendas) contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025

	Normas e interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
IFRS 9 e IFRS 7	Clasificación y medición de los instrumentos financieros	1 de enero de 2026
IFRS 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
IFRS 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

Nota 3 - Cambios Contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

Nota 4 - Administración del Riesgo

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

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

a) Evaluar sobre la base de un diagnóstico previo, los riesgos relevantes que se estime deben ser mitigados o bien aceptados, priorizándolos sobre la base de sus implicancias en relación con la estrategia definida por la Caja, informando y haciendo propuestas de ello al Directorio, de modo que sea este último quien adopte las decisiones que estime convenientes.
b) Proponer las políticas que permitan enfrentar y mitigar los riesgos identificados, en cuyo diseño se consideren, entre otros aspectos, recursos, estrategias y mecanismos de verificación y supervigilancia, y proponer, además las actualizaciones y perfeccionamiento constante de las mismas.
c) Estudiar y pronunciarse acerca de la estructura de financiamiento propuesta por la administración de la Caja.
d) Análisis de aspectos económicos en cuanto al mercado financiero y sus implicancias en las Tasas de Financiamiento, Tasa de Política Monetaria, IPC y otros indicadores económicos.
e) Estudiar y pronunciarse acerca de la política de provisiones elaborada por la administración para posteriormente someterla a consideración del Directorio.
f) Estudiar y pronunciarse acerca de las propuestas de la administración respecto de los niveles de riesgo tolerables en materia de riesgo crediticio, financiero, operacional y reputacional.

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

g) Proponer para someter a consideración del Directorio, las políticas de riesgo crediticio, financiero, operacional y reputacional.
h) Efectuar el seguimiento del cumplimiento de las políticas de riesgo crediticio, financiero, operacional y reputacional; y presentar al Directorio los respectivos informes.
i) El tratamiento de las materias de control interno en el Comité debe quedar reflejado en sus políticas y documentación de respaldo.

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

a) **Riesgo Crédito**, determinación de la probabilidad de que el sujeto de crédito deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por insolvencia o incapacidad, estableciendo los niveles máximos permitidos de pérdida de cartera, mejorando y optimizando los procesos de otorgamientos y cobranza.

b) **Riesgo Financiero**, el cual se compone de la evaluación de la posición financiera medida por:

- Riesgo de Mercado, los que surgen al mantener descalces entre activos y pasivos, cuyo valor puede verse afectado por variaciones en las condiciones de mercado en tasas de interés o inflación.

- Riesgo Liquidez, referido a la posibilidad de que la entidad no pueda cumplir sus compromisos de pago en los plazos acordados, por descalces entre los flujos de ingresos y de egresos.

c) **Riesgo Operacional**, referido a la identificación, medición y control de riesgos en los procesos, seguridad de la información, continuidad de negocios y cumplimiento normativo.

d) **Riesgo Reputacional**, asociado a la implementación de sistemas de control, para la evaluación del riesgo analizando elementos internos o externos.

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

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

a) Riesgo Crédito

A cargo de toda la gestión de la aplicación de las normas SUSESO para la determinación de las provisiones necesarias (estándar y complementarias) de la cartera crediticia, definido en el compendio de normas Libro VI GESTION DE RIESGOS DE LAS C.C.A.F, en su Título IV RIESGO CREDITO, determinando los montos adicionales de provisiones para cubrir potenciales pérdidas esperadas, los cuales son estudiados y controlados a través de seguimientos como metodologías de Back Test. También gestiona y define las estrategias y seguimientos para mejorar la gestión comercial (venta de las sucursales y online), manteniendo un estricto enfoque de riesgo controlado a través del análisis y seguimiento de las ventas a través del mecanismo o herramienta denominada “camadas de otorgamiento de crédito”, lo que permite realizar:

1. Ajustes en el proceso de Otorgamiento de Crédito, estableciendo exigencias diferenciadas en límites relacionados con la exposición máxima y de la misma manera, procedimientos por tipo de segmentos de sujetos de crédito, siendo evaluados a través de una matriz de doble entrada que incorpora antecedentes de la empresa y el trabajador, gestionando y controlando el riesgo en la apertura del crédito. De esta manera, bajo una visión de gestión de porfolio, se contribuye a una mejor propuesta de valor y mejor calidad de servicio para los segmentos definidos como de más bajo riesgo y viceversa para aquellos calificados como de riesgo mayor potencial al normal.

2. Potenciación de la oferta de crédito por medio de la preevaluación centralizada en riesgo por medio de la preselección de los sujetos de crédito y a su vez agilizar la gestión comercial en las agencias.

3. Ajustes en el proceso de Evaluación de Crédito Ajustes en el proceso de Evaluación de Crédito que permite mejoras en la calidad y en los tiempos de respuesta al área comercial.

4. Estandarización de la información, para mejorar la gestión de los convenios con las Empresas, con el objetivo de contar con una adecuada gestión y administración de los convenios, a través de modelos de estratificación, bloqueo, desbloqueo y autorizaciones especiales.

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

Información Cuantitativa Riesgo Crédito

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

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

El siguiente cuadro muestra la concentración por tipo de segmento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Segmento	Total Stock de Colocaciones Sept-2024	Total Stock de Colocaciones Dic-2023
	%	%
Pensionado	41,6	37,1
Trabajador	58,4	62,9
Total	100,0	100,0

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024 la concentración de colocaciones de la cartera del segmento Trabajador en términos del sector económico en que se desempeña la empresa afiliada a la cual pertenece el deudor, muestra los resultados que se detallan a continuación:

Industria	**% Distribución**	
	Sep-2024	**Dic-2023**
Industria Manufacturera	24,3	25,3
Comercio Al Por Mayor y Al Por Menor; Reparación de Vehículos Automotores y Motocicletas	11,3	11,7
Enseñanza	10,3	9,7
Transporte y Almacenamiento	8,1	8,6
Adm. Pública y Defensa; Planes de Seg. Social, Afiliación Obligatoria	7,9	7,1
Actividades de Atención de la Salud Humana y de Asistencia Social	4,3	4,0
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	3,6	3,8
Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo	2,6	2,7
Otras Actividades de Servicios	2,1	2,2
Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas	1,1	1,2
Construcción	1,0	1,0
Actividades e Alojamiento y de Servicio de Comidas	1,0	1,0
Suministros de Agua, Evacuación de Aguas Residuales, Gestión de Desechos y Descontaminación	0,9	0,9
Actividades Financieras y de Seguros	0,9	0,8
Actividades Inmobiliarias	0,7	0,7
Información y Comunicaciones	0,6	0,6
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado	0,5	0,5
Explotación de Minas y Canteras	0,4	0,5
Actividades Artísticas, de Entretenimiento y Recreativas	0,4	0,4
Otros	18,0	17,3
Total	100,0	100,0

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

Categoría “A”: Préstamos cuyos deudores mantienen todos sus pagos al día.
Categoría “B”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad inferior o igual a 1 mes.
Categoría “C”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 1 meses inferior o igual a 2 meses.
Categoría “D”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 2 meses inferior o igual a 3 meses.
Categoría “E”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 3 meses inferior o igual a 4 meses.
Categoría “F”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 4 meses inferior o igual a 5 meses.
Categoría “G”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 5 meses inferior o igual a 6 meses.
Categoría “H”: Préstamos cuyos deudores presentan una morosidad superior a 6 hasta 12 meses.

Información de Provisiones a septiembre 2024			
Categoría de Riesgo	**Provisión Estándar M$**	**Provisiones Complementarias M$**	**Total Provisión M$**
A	853.987	1.980.664	2.834.651
B	454.237	456.056	910.293
C	552.215	554.452	1.106.667
D	607.362	372.315	979.677
E	746.776	371.406	1.118.182
F	751.063	332.778	1.083.841
G	706.109	255.789	961.898
H	3.940.820	1.038.887	4.979.707
Total Crédito Social	8.612.569	5.362.347	13.974.916
Hipotecario	714	-	714
Provisión Sistémica	-	-	-
Total	8.613.283	5.362.347	13.975.630

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Información de Provisiones a diciembre 2023			
Categoría de Riesgo	**Provisión Estándar M$**	**Provisiones Complementarias M$**	**Total Provisión M$**
A	856.233	1.679.228	2.535.461
B	404.210	399.044	803.254
C	530.334	493.701	1.024.035
D	641.370	353.397	994.767
E	763.141	319.072	1.082.213
F	718.725	268.947	987.672
G	630.272	192.168	822.440
H	4.272.046	955.899	5.227.945
Total Crédito Social	8.816.331	4.661.456	13.477.787
Hipotecario	718	-	718
Provisión Sistémica	-	-	-
Total	8.817.049	4.661.456	13.478.505

Información cuantitativa riesgo de crédito

Las provisiones totales de la cartera corresponden a M$13.975.629, que como índice total sobre la cartera de colocaciones es un 7,39%.

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero

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

b.1) Riesgo de mercado

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

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

Análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado:

a) El método utilizado en Caja 18 es la metodología de Valores en Riesgo (VAR) donde sus principales parámetros son una probabilidad de confianza de 99% y 99,9%. La hipótesis es un escenario de estrés en las cuentas definidas por la SUSESO.

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.1) Riesgo de mercado (continuación)

Exposición al Riesgo de Mercado:

La medición de la exposición al Riesgo de Mercado de Caja 18 se realiza sobre la base de la normativa, del Compendio de Normas que regulan a las Cajas de Compensación, Libro VI, Titulo II numeral 6.2 de la SUSESO. A nivel de Políticas de Riesgo Financiero se establece que Caja 18 solo utiliza Libro de Caja al vencimiento, debido a que sus inversiones financieras se conservan al vencimiento. El riesgo de mercado se medirá considerando el impacto del descalce de activos y pasivos, diferenciando la exposición de corto plazo (menor a un año) y largo plazo, señalando fórmulas estandarizadas para cada una.

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

Libro	Posición M$	Exposición Monto M$	Límite Normativo			Exposición	
			Monto M$	%	Base	30.09.2024 %	30.09.2023 %
Libro Caja Corto Plazo	104.260.753	882.190	3.006.708	30%	Margen Financiero	8,80%	10,67%
Libro Caja Largo plazo	277.658.255	5.612.850	59.333.574	60%	Patrimonio	5,17%	5,53%

Posición: Corresponde a la suma de los flujos financieros esperados en las cinco primeras bandas temporales, es decir menor o igual a un año, y por otra parte los flujos de todas las bandas que cubren el largo plazo hasta 20 años. Las referidas bandas temporales son definidas por la SUSESO en el Compendio de Normas que regulan a las C.C.A.F.; Libro VI, numeral 6.2.

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.1) Riesgo de mercado (continuación)

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

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

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

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

Límites: Conforme a lo establecido en Compendio de Normas que regulan a las C.C.A.F.; Libro VI, numeral 6.2 de la Superintendencia de Seguridad Social, las Cajas de Compensación establecen de forma individual los rangos <%> de tolerancia al riesgo de forma consistente con la naturaleza y complejidad de las actividades que realizan. En atención a ello, el Directorio de la Caja ha establecido que el límite a la exposición del Libro de Caja Corto Plazo no supere el 30% del Margen Financiero y que el límite a la exposición del Libro de Caja de Largo Plazo no supere el 60% del Patrimonio.

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

Por lo anterior, el porcentaje límite expresado en el cuadro como normativo corresponde a la definición del tramo de tolerancia que Caja 18 bajo un criterio conservador ha establecido para medir su nivel de exposición. Este límite se divide en Riesgo Normal, Riesgo Medio y Riesgo Alto, observando que el porcentaje de exposición del Libro de Caja de Largo Plazo al 30 de septiembre de 2024 se encuentra en riesgo normal.

b.2) Riesgo de liquidez

Se define como riesgo de liquidez a la pérdida potencial ocasionada por el descalce en los plazos de las posiciones activas y pasivas de las entidades. La gestión en la Caja 18 se rige de acuerdo con lo estipulado en Compendio de Normas que regulan a las C.C.A.F.; Libro VI, numeral 6.3, emitida por la SUSESO que establece criterios para la evaluación y gestión del riesgo liquidez. Se entiende por liquidez la capacidad de transformar un activo en efectivo a los precios existentes en cada momento, sin incurrir en más pérdidas que en su caso imponga el mercado.

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

Medición de los niveles de liquidez:

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

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

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.2) Riesgo de liquidez (continuación)

Riesgo Liquidez, Tabla flujos y vencimientos para Ingresos septiembre de 2024.

Ingresos M$ **Nombre Cuenta**	**Banda 1** **(15 días)**	**Banda 2** **(30 días)**	**Banda 3** **(90 días)**	**Banda 4 (180** **días)**	**Banda 5** **(365 días)**
Disponible	2.926.064	2.926.064	2.926.064	2.926.064	2.926.064
Inversiones Financieras	7.502.432	7.502.432	7.502.432	7.502.432	7.502.432
Colocaciones de Crédito Social	6.577.495	6.577.495	22.387.418	45.756.661	88.625.248
Mutuos Hipotecarios no Endosables	858	858	2.573	5.146	10.291
Ingresos por Prestaciones Adicionales	11.621	23.243	69.728	139.456	278.913
Ingresos por Prestaciones Complementarias	560	1.120	3.361	6.722	13.445
Ingresos por Subsidios por Incapacidad Laboral	439.993	439.993	1.319.979	2.639.958	5.279.916
Ingresos por Fondo Único Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía	1.571.622	1.571.622	4.714.866	9.429.732	18.859.464
Cotización Previsional	5.008.192	10.016.384	30.049.152	60.098.304	120.196.608
Deudores por Venta de Servicios a Terceros	2.166	4.331	12.994	25.988	25.988
Deudores Varios	73.771	147.542	147.542	147.542	147.542
Ingresos por Comisiones	301.181	301.181	1.046.975	2.167.503	4.296.592
Otros Ingresos	202.908	406.613	1.218.876	2.438.466	4.871.550
TOTAL INGRESOS M$	24.618.863	29.918.878	71.401.960	133.283.974	253.034.053

Riesgo Liquidez, Tabla flujos y vencimientos para Egresos septiembre de 2024.

Egresos M$ **Nombre Cuenta**	**Banda 1 (15** **días)**	**Banda 2 (30** **días)**	**Banda 3 (90** **días)**	**Banda 4 (180** **días)**	**Banda 5 (365** **días)**
Préstamos con Instituciones Privadas y Públicas	281.218	370.192	4.506.151	7.784.430	27.026.210
Egresos por Prestaciones Adicionales	130.071	260.143	780.429	1.560.857	3.121.715
Egresos por Subsidios por Incapacidad Laboral	5.377.480	10.754.959	32.264.877	64.529.754	129.059.508
Egresos por Fondo Único Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía	781.803	1.563.606	4.690.818	9.381.636	18.763.272
Obligaciones con Terceros	29.607	59.213	59.213	59.213	59.213
Obligaciones por Leasing	178.792	178.792	536.375	1.072.750	2.145.500
Gastos de Administración	1.036.102	2.072.205	6.216.618	12.433.237	24.866.474
Otros Egresos	-	-	8.060.010	12.120.021	55.273.239
TOTAL EGRESOS M$	7.815.073	15.259.110	57.114.491	108.941.898	260.315.131

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Riesgo financiero (continuación)

b.2) Riesgo de liquidez (continuación)

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

DIFERENCIAS ENTRE INGRESOS Y EGRESOS					
	Banda 1	**Banda 2**	**Banda 3**	**Banda 4**	**Banda 5**
	(15 días)	**(30 días)**	**(90 días)**	**(180 días)**	**(365 días)**
TOTAL INGRESOS (M$)	24.618.863	29.918.878	71.401.960	133.283.974	253.034.053
TOTAL EGRESOS (M$)	7.815.073	15.259.110	57.114.491	108.941.898	260.315.131
DIFERENCIA DE INGRESOS Y EGRESOS (M$)	**16.803.790**	**14.659.768**	**14.287.469**	**24.342.076**	**(7.281.078)**

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

A Fondo Social al 31.08.2024	B % Límite Normativo	**Límite Normativo A*B=C**
$72.385.792	(10)%	(7.238.579)
	(25)%	(18.096.448)
	(50)%	(36.192.896)
	(75)%	(54.289.344)
	(100)%	(72.385.792)

En el siguiente cuadro se exhibe la brecha existente entre nuestra posición al 30 de septiembre de 2024 y el límite normativo, en cada una de las bandas:

	Banda 1	**Banda 2**	**Banda 3**	**Banda 4**	**Banda 5**
DIFERENCIA DE INGRESOS Y EGRESOS (M$)	16.803.790	14.659.768	14.287.469	24.342.076	(7.281.078)
LIMITE NORMATIVO (M$)	(10)%	(25)%	(50)%	(75)%	(100)%
DIFERENCIA ENTRE DESCALCE ACTUAL Y LÍMITE MÁXIMO (M$)	24.042.369	32.756.216	50.480.365	78.631.420	65.104.714

Al cierre de septiembre 2024 observamos que se cumplen en todas las Bandas de Tiempo con los límites normativos fijados por la SUSESO.

La Banda 5 muestra un descalce negativo, esto se debe a vencimientos de bonos corporativos y otros pasivos a corto plazo, los cuales están siendo gestionados para abordar sus vencimientos hacia el futuro.

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

c) Riesgo operacional

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

d) Riesgo reputacional

De acuerdo con el compendio de normas en su Título 6.7 “TITULO VII RIESGO REPUTACIONAL”, las Cajas de Compensación deberán incorporar, como parte del sistema de control interno, la evaluación del riesgo de reputación, analizando aquellos elementos internos o externos que puedan afectar su percepción por parte de sus afiliados, público general, organismos reguladores y el mercado.

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

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

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

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Riesgo de Capital

El patrimonio de una Caja de Compensación está formado por la suma de los siguientes factores: a) Fondo Social, que corresponde a los recursos netos de la Caja formados a través del tiempo; b) Reserva de Revalorización del Fondo Social; c) Excedente (déficit) del Ejercicio.

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

Requerimientos de Capital 1:

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

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

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

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

	Saldo al 30.09.2024 M$	Saldo al 31.12.2023 M$
Fondo Social	72.385.792	64.399.868
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)	188.896.721	172.104.318
Índice de Solvencia	**38%**	**37%**

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Riesgo de Capital (continuación)

Requerimientos de Capital 2:

Caja 18 realiza de forma adicional el cálculo del requerimiento del capital en razón del patrimonio total:

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

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

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

	Saldo al 30.09.2024 M$	Saldo al 31.12.2023 M$
Patrimonio	99.584.822	93.484.679
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)	188.896.721	172.104.318
Índice de Solvencia	**53%**	**54%**

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

Nota 4 - Administración del Riesgo (continuación)

e) Riesgo de Capital (continuación)

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

Categoría	Descripción	Ponderación	30.09.2024 M$
Categoría 1	a. Fondos disponibles en caja b. Fondos depositados a la Vista en Instituciones Financieras regidas por la Ley General de Bancos c. Instrumentos financieros emitidos o garantizados por el Banco Central de Chile.	0%	-
Categoría 2	Instrumentos Financieros emitidos o garantizados por el Fisco de Chile, se entienden comprometidos dentro de ellos, los activos del balance que correspondan a impuestos por recuperar.	10%	9.720
Categoría 3	Activos contra cualquier institución financiera regida por la Ley General de Bancos. Incluye depósitos a plazo, operaciones con pactos de retro compra e inversiones en letras de crédito o en bancos.	20%	1.651.109
Categoría 4	Préstamos con garantía hipotecaria para vivienda, otorgados al adquirente final de tales inmuebles	60%	-
Categoría 5	a. Otros activos financieros b. Todos los demás activos no incluidos en las categorías anteriores que estén afectos a riesgo de crédito.	100%	187.235.892
Total Activos Ponderados por Riesgo de Crédito (APRC)			**188.896.721**

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

Conceptos	Moneda	30.09.2024 M$	31.12.2023 M$
Caja (a)	$	347.367	83.073
Bancos (b)	$	5.198.120	2.665.716
Depósitos a plazo (c)	$	3.586.795	9.455.376
Pactos de retroventa (d)	$	4.668.752	-
Total		**13.801.034**	**12.204.165**

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

(a) Caja

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

(b) Bancos

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

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a costo amortizado y el detalle para el 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Septiembre 2024

Los saldos al 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual	Fecha vencimiento	Capital moneda local	Interés	30.09.2024
					%		M$	M$	M$
02-09-2024	97.023.000-9	Banco Itaú	CLP	DAP	0,49	02-10-2024	400.000	1.829	401.829
04-09-2024	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,31	29-10-2024	353.337	949	354.286
13-09-2024	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,30	29-10-2024	353.337	601	353.938
24-09-2024	97.018.000-1	Banco Scotiabank	CLP	DAP	0,47	01-10-2024	1.496.000	1.406	1.497.406
24-09-2024	97.006.000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,37	01-10-2024	190.000	141	190.141
25-09-2024	97.006.000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,40	02-10-2024	274.000	183	274.183
26-09-2024	97.006.000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,40	03-10-2024	25.000	12	25.012
30-09-2024	97.006.000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,40	07-10-2024	240.000	-	240.000
30-09-2024	97.018.000-1	Banco Scotiabank	CLP	DAP	0,47	07-10-2024	250.000	-	250.000
Total							**3.581.674**	**5.121**	**3.586.795**

Diciembre 2023

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual	Fecha vencimiento	Capital moneda local	Interés	31.12.2023
					%		M$	M$	M$
28-12-2023	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,69	04-01-2024	398.000	275	398.275
21-11-2023	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,62	29-01-2024	359.910	2.975	362.885
18-12-2023	97.036.000-K	Banco Santander	CLP	DAP	0,59	29-01-2024	359.910	920	360.830
26-12-2023	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,70	02-01-2024	3.000.000	3.500	3.003.500
26-12-2023	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,70	09-01-2024	2.000.000	2.333	2.002.333
26-12-2023	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,70	25-01-2024	1.870.000	2.182	1.872.182
26-12-2023	99.500.410-0	Banco Consorcio	CLP	DAP	0,70	26-02-2024	1.000.000	1.167	1.001.167
29-12-2023	97.006.000-6	Banco BCI	CLP	DAP	0,67	05-01-2024	454.000	204	454.204
Total							**9.441.820**	**13.556**	**9.455.376**

Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

(d) Pactos de retroventa

Septiembre 2024

Los saldos al 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

Fecha colocación	Rut	Entidad	Moneda	Tipo	Tasa mensual %	Fecha vencimiento	Capital moneda local M$	Interés M$	30.09.2024 M$
26-09-2024	96.772.490-4	Consorcio corredores de bolsa S.A	CLP	Pacto	0,47	01-10-2024	2.000.000	1.253	2.001.253
26-09-2024	96.772.490-4	Consorcio corredores de bolsa S.A	CLP	Pacto	0,47	02-10-2024	795.000	499	795.499
30-09-2024	96.772.490-4	Consorcio corredores de bolsa S.A	CLP	Pacto	0,46	02-10-2024	1.872.000	-	1.872.000
Total							**4.667.000**	**1.752**	**4.668.752**

Diciembre 2023

Al 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no presenta saldos en este rubro.

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

6.1) Colocaciones de Crédito Social, Corrientes (Neto)

Las Colocaciones de Crédito Social se detallan a continuación:

Al 30 de septiembre de 2024

	Monto Nominal M$	Deterioro M$	Saldo M$
Trabajadores			
Consumo	35.542.720	(1.742.263)	33.800.457
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	5.263	(9)	5.254
Subtotal (1)	35.547.983	(1.742.272)	33.805.711
Pensionados			
Consumo (*)	14.101.412	(88.855)	14.012.557
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	14.101.412	(88.855)	14.012.557
Total (1) + (2)	**49.649.395**	**(1.831.127)**	**47.818.268**

Al 30 de septiembre de 2024, no existen garantías recibidas por los créditos otorgados por la Caja.

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Monto Nominal M$	Deterioro M$	Saldo M$
Trabajadores			
Consumo	32.294.395	(1.345.466)	30.948.929
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.667	(9)	4.658
Subtotal (1)	32.299.062	(1.345.475)	30.953.587
Pensionados			
Consumo (*)	12.022.705	(119.463)	11.903.242
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	12.022.705	(119.463)	11.903.242
Total (1) + (2)	**44.321.767**	**(1.464.938)**	**42.856.829**

Al 31 de diciembre de 2023, no existen garantías recibidas por los créditos otorgados por la Caja.

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

6.2) Deudores Previsionales (neto)

El detalle de los deudores previsionales (neto) con más de 60 días y hasta 12 meses de morosidad, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Monto Nominal M$	Deterioro M$	Saldo M$
Colocaciones trabajadores			
Consumo (*)	11.623.537	(5.811.897)	5.811.640
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.226	(64)	3.162
Subtotal (1)	11.626.763	(5.811.961)	5.814.802
Colocaciones pensionados			
Consumo (*)	169.694	(114.746)	54.948
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	169.694	(114.746)	54.948
Total (1)+(2)	**11.796.457**	**(5.926.707)**	**5.869.750**

(*) Este ítem incluye un monto por M$2.135.803, derivado de los costos incrementales asociados al reconocimiento de la tasa efectiva de los créditos sociales por concepto de comisiones pagadas por renta variable a la fuerza de venta.

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

6.2) Deudores previsionales (neto) (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

	Monto Nominal M$	Deterioro M$	Saldo M$
Colocaciones trabajadores			
Consumo (*)	11.034.779	(5.259.940)	5.774.839
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	3.020	(60)	2.960
Subtotal (1)	11.037.799	(5.260.000)	5.777.799
Colocaciones pensionados			
Consumo (*)	143.683	(102.286)	41.397
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	143.683	(102.286)	41.397
Total (1)+(2)	**11.181.482**	**(5.362.286)**	**5.819.196**

(*) Este ítem incluye un monto por M$1.765.259, derivado de los costos incrementales asociados al reconocimiento de la tasa efectiva de los créditos sociales por concepto de comisiones pagadas por renta variable a la fuerza de venta.

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Monto Nominal M$	Provisiones Incobrables M$	Saldo M$
Trabajadores			
Consumo	66.234.315	(6.145.187)	60.089.128
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	67.327	(641)	66.686
Subtotal (1)	66.301.642	(6.145.828)	60.155.814
Pensionados			
Consumo	63.473.342	(71.968)	63.401.374
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	63.473.342	(71.968)	63.401.374
Total (1) + (2)	**129.774.984**	**(6.217.796)**	**123.557.188**

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

Septiembre 2024 M$29.422.689
Diciembre 2023 M$25.070.340

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Monto Nominal M$	Provisiones Incobrables M$	Saldo M$
Trabajadores			
Consumo	69.774.136	(6.565.641)	63.208.495
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	70.038	(649)	69.389
Subtotal (1)	69.844.174	(6.566.290)	63.277.884
Pensionados			
Consumo	52.536.232	(84.991)	52.451.241
Microempresarios	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-
Subtotal (2)	52.536.232	(84.991)	52.451.241
Total (1) + (2)	**122.380.406**	**(6.651.281)**	**115.729.125**

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

6.4) Información adicional de la cartera de crédito

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

Al 30 de septiembre de 2024:

Estratificación de la cartera	Morosidad					
	Cartera Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días
N° de clientes cartera no repactada (**)	107.001	1.684	907	748	670	629
Cartera no repactada bruta M$	159.856.910	3.174.725	1.832.228	1.506.569	1.246.422	1.151.592
Número de clientes cartera repactada (*)	4.482	702	449	272	233	236
Cartera repactada bruta M$	9.628.429	1.608.180	1.104.168	618.747	609.067	579.930
Total cartera bruta en M$	**169.485.339**	**4.782.905**	**2.936.396**	**2.125.316**	**1.855.489**	**1.731.522**
Deterioro de la cartera M$	**(4.411.062)**	**(1.061.387)**	**(1.041.342)**	**(830.531)**	**(849.860)**	**(914.279)**
Total cartera neta en M$	**165.074.277**	**3.721.518**	**1.895.054**	**1.294.785**	**1.005.629**	**817.243**

Estratificación de la cartera	Morosidad				
	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total cartera
N° de clientes cartera no repactada (**)	509	445	444	1.664	114.701
Cartera no repactada bruta en M$	993.346	833.713	874.426	3.492.250	174.962.181
Número de clientes cartera repactada (*)	235	150	136	419	7.314
Cartera repactada bruta M$	559.207	402.732	288.163	860.032	16.258.655
Total cartera bruta en M$	**1.552.553**	**1.236.445**	**1.162.589**	**4.352.282**	**191.220.836**
Deterioro de la cartera M$	**(820.232)**	**(736.717)**	**(699.441)**	**(2.610.779)**	**(13.975.630)**
Total cartera neta en M$	**732.321**	**499.728**	**463.148**	**1.741.503**	**177.245.206**

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

Cartera bruta M$: Saldo Crédito Cartera Vigente.
Deterioro de la cartera M$: Provisión Total Cartera Vigente.
Se incluye Cartera de Crédito e Hipotecarios.

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Estratificación de la cartera	Cartera Al día	Morosidad Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días
N° de clientes cartera no repactada (**)	96.774	1.667	936	916	698	638
Cartera no repactada bruta M$	146.311.004	3.222.960	1.962.039	1.760.206	1.532.256	1.379.814
Número de clientes cartera repactada (*)	4.316	526	324	307	231	189
Cartera repactada bruta M$	9.353.508	1.123.964	768.641	690.252	538.071	342.074
Total cartera bruta en M$	**155.664.512**	**4.346.924**	**2.730.680**	**2.450.458**	**2.070.327**	**1.721.888**
Deterioro de la cartera M$	**(4.103.462)**	**(786.074)**	**(819.503)**	**(902.188)**	**(909.856)**	**(826.305)**
Total cartera neta en M$	**151.561.050**	**3.560.850**	**1.911.177**	**1.548.270**	**1.160.471**	**895.583**

Estratificación de la cartera	Morosidad Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total cartera
N° de clientes cartera no repactada (**)	505	535	568	1.850	105.087
Cartera no repactada bruta en M$	1.033.443	1.194.971	1.248.765	3.869.189	163.514.647
Número de clientes cartera repactada (*)	132	109	129	404	6.667
Cartera repactada bruta M$	287.582	211.582	259.383	793.951	14.369.008
Total cartera bruta en M$	**1.321.025**	**1.406.553**	**1.508.148**	**4.663.140**	**177.883.655**
Deterioro de la cartera M$	**(662.873)**	**(811.235)**	**(911.761)**	**(2.745.248)**	**(13.478.505)**
Total cartera neta en M$	**658.152**	**595.318**	**596.387**	**1.917.892**	**164.405.150**

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

Cartera bruta M$: Saldo Crédito Cartera Vigente.
Deterioro de la cartera M$: Provisión Total Cartera Vigente.
Se incluye Cartera de Crédito e Hipotecarios.

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

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

b) Cartera en cobranza judicial

Al 30.09.2024	**Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial**
	Cartera no Securitizada
Número empresas cartera protestada o en cobranza judicial	932
Cartera protestada o en cobranza judicial M$	2.016.480

Al 31.12.2023	**Documentos por Cobrar en Cobranza Judicial**
	Cartera no Securitizada
Número empresas cartera protestada o en cobranza judicial	928
Cartera protestada o en cobranza judicial M$	1.915.137

c) Provisiones por incobrabilidad de la cartera de crédito

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

Al 30.09.2024	**Total M$**
Saldo en provisiones al 01.01.2024	13.478.505
Recuperación de cartera castigada	(3.994.253)
Constitución de provisiones (ver nota 29)	4.491.378
Saldo de provisiones al 30.09.2024	**13.975.630**

Al 31.12.2023	**Total M$**
Saldo en provisiones al 01.01.2023	12.845.879
Recuperación de cartera castigada	(4.988.476)
Constitución de provisiones	5.621.102
Saldo de provisiones al 31.12.2023	**13.478.505**

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

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

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

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2024

	Provisión Hipotecario M$	Provisión Estándar M$	Provisión Complementaria M$	Total M$
Colocaciones (trabajadores)				
Consumo	-	8.489.190	5.210.157	13.699.347
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	714	-	-	714
Subtotal (a)	**714**	**8.489.190**	**5.210.157**	**13.700.061**
Colocaciones (pensionados)				
Consumo	-	123.380	152.189	275.569
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-
Subtotal (b)	**-**	**123.380**	**152.189**	**275.569**
Total (a) + (b)	**714**	**8.612.570**	**5.362.346**	**13.975.630**

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Provisión Hipotecario M$	Provisión Estándar M$	Provisión Complementaria M$	Total M$
Colocaciones (trabajadores)				
Consumo	-	8.692.117	4.478.930	13.171.047
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	718	-	-	718
Subtotal (a)	**718**	**8.692.117**	**4.478.930**	**13.171.765**
Colocaciones (pensionados)				
Consumo	-	124.215	182.525	306.740
Microempresarios	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	-	-	-	-
Subtotal (b)	**-**	**124.215**	**182.525**	**306.740**
Total (a) + (b)	**718**	**8.816.332**	**4.661.455**	**13.478.505**

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

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

	30.09.2024		
Concepto	**Valor Bruto**	**Provisión Incobrables M$**	**Valor Neto M$**
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	1.197.418	(761.076)	436.342
Deudores por venta de servicios de terceros (2)	83.017	(10.653)	72.364
Cuentas de seguros por cobrar (3)	2.547.586	(53.587)	2.493.999
Deudores varios (4)	319.594	(5.738)	313.856
Total	**4.147.615**	**(831.054)**	**3.316.561**

El detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31.12.2023		
Concepto	**Valor Bruto**	**Provisión Incobrables M$**	**Valor Neto M$**
Cuenta por cobrar fondos nacionales (1)	1.313.387	(618.076)	695.311
Deudores por venta de servicios de terceros (2)	113.797	(71.304)	42.493
Cuentas de seguros por cobrar (3)	1.141.679	(92.769)	1.048.910
Deudores varios (4)	227.181	(5.738)	221.443
Total	**2.796.044**	**(787.887)**	**2.008.157**

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

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

Al 30 de septiembre de 2024:

Tramos de vencimiento	Cuenta por cobrar fondos nacionales	Deudores por venta servicios de terceros	Cuenta por cobrar seguro desgravamen	Deudores Varios	Provisión Incobrables	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Cartera al día	1.069.381	33.254	1.637.307	319.594	(714.136)	2.345.400
Entre 1-30 días	44.082	6.675	167.210	-	(31.535)	186.432
Entre 31-60 días	19.412	1.589	25.146	-	(12.867)	33.280
Entre 61-90 días	1.055	3.310	24.331	-	(1.182)	27.514
Entre 91-120 días	1.905	1.023	17.594	-	(1.581)	18.941
Entre 121-150 días	567	3.185	14.510	-	(667)	17.595
Entre 151-180 días	1.043	588	13.425	-	(945)	14.111
Entre 181 – 210 días	1.039	3.333	12.538	-	(924)	15.986
Entre 211 – 250 días	1.525	6.087	13.939	-	(1.262)	20.289
Más de 250 días	57.409	23.973	621.586	-	(65.955)	637.013
Total	**1.197.418**	**83.017**	**2.547.586**	**319.594**	**(831.054)**	**3.316.561**

Al 31 de diciembre de 2023:

Tramos de vencimiento	Cuenta por cobrar fondos nacionales	Deudores por venta servicios de terceros	Cuenta por cobrar seguro desgravamen	Deudores Varios	Provisión Incobrables	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Cartera al día	1.172.950	13.774	733.745	227.181	(611.609)	1.536.041
Entre 1-30 días	48.351	9.221	74.934	-	(28.843)	103.663
Entre 31-60 días	21.292	6.335	11.269	-	(10.935)	27.961
Entre 61-90 días	1.157	4.274	10.904	-	(1.431)	14.904
Entre 91-120 días	2.089	15	7.885	-	(1.624)	8.365
Entre 121-150 días	622	1.454	6.502	-	(821)	7.757
Entre 151-180 días	1.144	1.352	6.016	-	(1.027)	7.485
Entre 181 – 210 días	1.139	1.109	5.619	-	(993)	6.874
Entre 211 – 250 días	1.673	18.413	6.247	-	(1.295)	25.038
Más de 250 días	62.970	57.850	278.558	-	(129.309)	270.069
Total	**1.313.387**	**113.797**	**1.141.679**	**227.181**	**(787.887)**	**2.008.157**

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

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

(1) Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, M$1.197.418 y M$1.313.387 respectivamente, corresponden al déficit del fondo único de prestaciones familiares, operaciones pendientes o retenciones efectuadas por la SUSESO en los fondos de maternal, fondo único de prestaciones familiares, pagos anticipados beneficios legales, y asignación familiar.

Los movimientos de la provisión de cuentas por cobrar fondos nacionales al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Movimientos	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Saldo inicial	(618.076)	(324.592)
Constitución de provisión	(143.000)	(667.024)
Liberación de provisión	-	-
Aplicación de provisión	-	373.540
Saldo Final	**(761.076)**	**(618.076)**

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

Entidad/Persona	**R.U.T.**	**Concepto**	**30.09.2024**	**31.12.2023**
			M$	**M$**
Sociedad Gastronómica Le Citrón Ltda.	77.436.854-K	Arriendo propiedad	30.378	15.120
Núcleo Salud Valparaíso SPA.	96.824.660-7	Arriendo propiedad	13.500	-
Farmacias Ahumada S.A	76.378.831-8	Convenio Médico	12.155	-
Bionet S.A.	96.951.870-8	Convenio Médico	5.749	3.863
Comercial LK Market Ltda.	76.853.189-7	Arriendo propiedad	3.392	1.646
Farmacéutica Austral SPA	77.333.053-0	Arriendo propiedad	1.700	1.281
Otras cuentas por Cobrar			16.143	91.887
Subtotal			83.017	113.797
Provisión Deudores Incobrables			(10.653)	(71.304)
Total			**72.364**	**42.493**

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

Los movimientos de la provisión de deudores incobrables para deudores por venta de servicio de terceros al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Movimientos	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Saldo inicial	(71.304)	(39.507)
Constitución de provisión	(9.524)	(71.095)
Liberación de provisión	-	-
Aplicación de provisión	70.175	39.298
Saldo Final	**(10.653)**	**(71.304)**

(3) Corresponde principalmente a montos por cobrar a Bice Vida Compañía de Seguros S.A. asociados al cobro de pólizas de seguros de desgravamen de los créditos sociales y al contrato por consorcio relacionado al aporte de exclusividad por el uso del canal, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el monto bruto corresponde a M$2.547.586 y M$1.141.679 respectivamente.

El deterioro asociado a este concepto al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a M$53.587 y M$92.769 respectivamente.

	30.09.2024	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Saldo Inicial	(92.769)	(130.818)
Constitución de provisión	-	(8.597)
Liberación de provisión	39.182	46.646
Saldo Final	**(53.587)**	**(92.769)**

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

Concepto	**Detalle**	**30.09.2024**	**31.12.2023**
		M$	**M$**
Préstamo cuenta corriente al personal	Anticipo de remuneraciones y otros	235.672	154.394
Cheques a fecha	Pagos de clientes con documentos	21.893	9.372
Varios deudores	Varios	56.158	28.254
Cuentas por cobrar Adm. Fondos Vivienda	AFV por cobrar	2.569	27.870
Cuentas por cobrar Corp. Bienestar	Varios	2.093	2.571
Anticipo a proveedores	Anticipo a proveedor	1.209	4.720
Subtotal		**319.594**	**227.181**
Provisión		**(5.738)**	**(5.738)**
Total		**313.856**	**221.443**

Nota 8 - Instrumentos Financieros

8.1) Instrumentos financieros por categoría

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

30.09.2024	**Activos financieros a costo amortizado**	**Activos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral**	**Activos financieros a valor razonable a través de resultados**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Efectivo y equivalentes al efectivo	8.255.547	-	5.545.487	13.801.034
Colocaciones de crédito social (neto)	171.375.456	-	-	171.375.456
Deudores previsionales (neto)	5.869.750	-	-	5.869.750
Deudores comerciales	3.316.561	-	-	3.316.561
Total	**188.817.314**	**-**	**5.545.487**	**194.362.801**

31.12.2023	**Activos financieros a costo amortizado**	**Activos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral**	**Activos financieros a valor razonable a través de resultados**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Efectivo y equivalentes al efectivo	9.455.376	-	2.748.789	12.204.165
Colocaciones de crédito social (neto)	158.585.954	-	-	158.585.954
Deudores previsionales (neto)	5.819.196	-	-	5.819.196
Deudores comerciales	2.008.157	-	-	2.008.157
Total	**175.868.683**	**-**	**2.748.789**	**178.617.472**

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

Nota 8 - Instrumentos Financieros (continuación)

8.1) Instrumentos financieros por categoría (continuación)

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

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

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

30.09.2024	**Pasivos financieros a costo amortizado**	**Pasivos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral**	**Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Otros pasivos financieros, corrientes	78.274.005	-	-	78.274.005
Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes	3.147.839	-	-	3.147.839
Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes	108.935	-	-	108.935
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	12.522.034	-	-	12.522.034
Otros pasivos financieros, no corrientes	45.086.577	-	-	45.086.577
Total	**139.139.390**	**-**	**-**	**139.139.390**

31.12.2023	**Pasivos financieros a costo amortizado**	**Pasivos financieros a valor razonable a través de otro resultado integral**	**Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Otros pasivos financieros, corrientes	27.714.285	-	-	27.714.285
Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes	3.467.592	-	-	3.467.592
Otros pasivos no financieros corrientes y no corrientes	106.196	-	-	106.196
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	9.205.038	-	-	9.205.038
Otros pasivos financieros, no corrientes	89.064.280	-	-	89.064.280
Total	**129.557.391**	**-**	**-**	**129.557.391**

Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Seguros anticipados (1)	101.027	38.020
Bono de negociación colectiva (2)	149.600	192.267
Bienes y servicios pagados por anticipado (3)	381.892	287.129
Otros	77.189	34.405
Total	**709.708**	**551.821**

(1) Esta partida se compone principalmente de pólizas de seguros tomados por Caja 18 cubriendo riesgos de responsabilidad civil, seguros vehículos, entre otros.
(2) Corresponde al bono de negociación colectiva entregado a los colaboradores asociados al sindicato, producto de la negociación colectiva realizada en diciembre 2023 y que se amortiza en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración del convenio colectivo acordado entre las partes.
(3) Corresponden principalmente a gastos pagados anticipadamente relacionados a costos asociados a servicios de informática, beneficios a los empleados y asesorías.

Nota 10 - Cuentas por Cobrar, no Corrientes

Al cierre de 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 11 - Otros Activos no Financieros, no Corrientes

	30.09.2024			31.12.2023		
Concepto	**Valor Bruto**	**Provisión Incobrables M$**	**Valor Neto M$**	**Valor Bruto M$**	**Provisión Incobrables M$**	**Valor Neto M$**
Garantías (1)	96.909	-	96.909	94.155	-	94.155
Cheques protestados cobranza prejudicial (2)	7.476	(1.737)	5.739	11.913	-	11.913
Cuentas por cobrar (3)	62.480	(42.243)	20.237	73.305	(43.108)	30.197
Bono de negociación colectiva (4)	236.867	-	236.867	299.200	-	299.200
Total	**403.732**	**(43.980)**	**359.752**	**478.573**	**(43.108)**	**435.465**

(1) Corresponden al otorgamiento de garantías por contratos de arriendo de locales para las agencias de la caja.

(2) Esta partida corresponde a cheques recepcionados por la Caja, y que al momento de ser cobrados son protestados.

Los movimientos de la provisión de cheques protestados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Movimientos	**30.09.2024 M$**	**31.12.2023 M$**
Saldo inicial	-	(4.243)
Constitución de provisión	(1.737)	-
Liberación	-	724
Aplicación provisión	-	3.519
Saldo Final	**(1.737)**	**-**

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

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

Los movimientos de la provisión de cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Movimientos	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Saldo inicial	(43.108)	(33.282)
Constitución	(7.149)	(10.473)
Liberación	8.014	647
Saldo Final	**(42.243)**	**(43.108)**

(4) Corresponde al Bono de negociación colectiva entregado a los colaboradores asociados al sindicato, producto de la negociación colectiva realizada en diciembre 2023 y que se amortiza en un período de 3 años, correspondiente al tiempo de duración del convenio colectivo acordado entre las partes.

Nota 12 - Otros Activos Financieros, Corrientes y no Corrientes

Otros Activos Financieros Corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene saldos bajo este concepto.

Nota 13 - Inventarios

Al cierre de 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 14 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de la participación

Al cierre de 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene inversiones utilizando el método de la participación.

Nota 15 - Propiedades, Planta y Equipos (Neto)

a) Composición

La composición de los saldos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30.09.2024			31.12.2023		
	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE Neto	PPE Bruto	Depreciación Acumulada	PPE Neto
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Terrenos	13.924.097	-	13.924.097	13.924.097	-	13.924.097
Edificios e instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	9.045.820	(635.981)	8.409.839	9.033.336	(460.763)	8.572.573
Equipos de TI, Neto	20.153	(11.884)	8.269	15.855	(9.565)	6.290
Vehículo de Motor, Neto	32.569	(20.823)	11.746	46.598	(33.598)	13.000
Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	535.647	(276.696)	258.951	443.754	(206.027)	237.727
Otros activos	20.066	-	20.066	20.066	-	20.066
Total	**23.578.352**	**(945.384)**	**22.632.968**	**23.483.706**	**(709.953)**	**22.773.753**

b) Movimiento al 30 de septiembre de 2024 de las Propiedades, Planta y Equipos Neto

	Terrenos	Edificios e instalaciones fijas y accesorios, Neto	Equipos de TI, Neto	Vehículo de motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo al 01.01.2024	13.924.097	8.572.573	6.290	13.000	237.727	20.066	22.773.753
Adiciones	-	12.483	4.298	-	91.893	-	108.674
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(175.217)	(2.319)	(1.254)	(70.669)	-	(249.459)
Incremento por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30.09.2024	**13.924.097**	**8.409.839**	**8.269**	**11.746**	**258.951**	**20.066**	**22.632.968**

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

b) Movimiento al 31 de diciembre de 2023 de las Propiedades, Planta y Equipos Neto (continuación)

	Terrenos	Edificios e instalaciones fijas y accesorios, Neto	Equipos de TI, Neto	Vehículo de motor, Neto	Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	Otros Activos Fijos	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo al 01.01.2023	13.924.097	8.764.328	6.617	1.879	242.711	37.727	22.977.359
Adiciones	-	50.095	2.388	12.405	71.513	-	136.401
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación	-	(232.445)	(2.715)	(1.284)	(76.497)	-	(312.941)
Incremento por revaluación	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(9.405)	-	-	-	(17.661)	(27.066)
Saldo al 31.12.2023	**13.924.097**	**8.572.573**	**6.290**	**13.000**	**237.727**	**20.066**	**22.773.753**

c) Activos en arrendamiento financiero

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Caja posee los siguientes bienes bajo arrendamiento financiero:

	30.09.2024	31.12.2023
	M$	M$
Propiedades, planta y equipos	22.333.938	22.496.670
Propiedades de inversión (*)	15.718.576	15.718.576
Total	**38.052.514**	**38.215.246**

(*) Este monto no incluye 1 propiedad que es de propiedad de Caja 18, en relación con la nota 15.e) Propiedades de inversión.

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

	30.09.2024		31.12.2023	
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Valor actual de los pagos mínimos futuros	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Valor actual de los pagos mínimos futuros
	M$	M$	M$	M$
Hasta 1 año	4.132.043	1.178.119	4.253.005	1.277.019
De 1 a 3 años	8.264.085	4.413.901	8.506.010	2.767.337
De 3 a 5 años	4.843.116	958.496	5.501.590	7.404.956
Más de 5 años	5.275.658	7.694.079	4.860.685	3.226.939
Total	**22.514.902**	**14.244.595**	**23.121.290**	**14.676.251**

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

c) Activos en arrendamiento financiero (continuación)

Conciliación entre el importe total de los pagos de arrendamientos y su valor actual, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30.09.2024 M$	31.12.2023 M$
Saldo inicial	14.676.251	14.075.843
(-) Pagos de obligaciones por arrendamientos financieros	(2.316.046)	(1.918.054)
(+) Nuevos arrendamientos financieros	859.764	1.105.431
(+) Intereses pagados	626.408	763.056
(+) Ajuste por diferencia UF	398.218	649.975
Saldo final	**14.244.595**	**14.676.251**

Los ingresos que se reciben por concepto de arriendo de propiedades al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 corresponden a M$343.286 y M$510.363 respectivamente, registrado en el rubro “Otras ganancias (pérdidas)”.

Los contratos por arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

Contraparte	Plazo residual	Opción de compra	Cláusula de actualización	Restricciones
BCI	3,1 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Costo de Prepago
Metlife	7,3 años	Si	Tasa fija	Titularidad, Costo Prepago, Covenants Financieros
Consorcio	6,7 años	Si	Tasa fija	Sin opción de prepago hasta 2026
Security	7,3 años	Si	Tasa fija	Sin opción de prepago hasta 2028

No existen cuotas contingentes suscritas.

Los contratos por arrendamiento financiero al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

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

No existen cuotas contingentes suscritas.

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

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

d) Propiedades mantenidas para la venta

En noviembre de 2020, el Directorio de Caja 18 estableció un plan para vender la sucursal Alameda Libertador B. O´Higgins 240. En consecuencia, dicha sucursal se presenta como grupo de activos para su disposición mantenidos para la venta.

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se ha reconocido pérdidas por deterioro de valor.

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

Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de los activos disponibles para la venta es el siguiente:

		30.09.2024	31.12.2023
Descripción	**Nota**	**M$**	**M$**
Propiedades, planta y equipo	15.d	484.572	484.572
Activos mantenidos para la venta		**484.572**	**484.572**

e) Propiedades de inversión

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

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

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Propiedad	**Uso**	**30.09.2024 M$**	**31.12.2023 M$**
Cartagena	Centro Vacacional	1.050.306	1.050.306
Coronel	Centro Vacacional	1.287.550	1.287.550
Los Queñes	Centro Vacacional	507.263	507.263
Nataniel 136	Oficinas	252.087	252.087
Olivarí – Valparaíso	Oficinas	3.629.220	3.629.220
San Bernardo	Oficinas	256.759	256.759
Soserval – Valparaíso	Oficinas	6.454.295	6.454.295
Santos Ossa - Valparaíso	Centro recreacional	2.788.359	2.788.359
Total		**16.225.839**	**16.225.839**

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

e) Propiedades de inversión (continuación)

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

El movimiento de los Activos clasificados en el rubro Propiedades de Inversión al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

Movimiento en Propiedades de Inversión, Neto, Modelo de Valor Razonable	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Propiedades de Inversión, Neto, Saldo Inicial	16.225.839	16.221.498
Incremento por revaluación Reconocido en Patrimonio	-	-
Adiciones, Propiedades de inversión	-	4.341
Transferencias (a) desde Propiedades Ocupadas por el Dueño, Propiedades de Inversión	-	-
Transferencias (a) desde Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta, Propiedades de Inversión	-	-
Retiros, Propiedades de Inversión	-	-
Cambios en Propiedades de Inversión, Modelo del valor razonable, Total	**-**	**4.341**
Propiedades de Inversión, Neto, Modelo del Valor Razonable, Saldo Final	**16.225.839**	**16.225.839**

Ingresos y gastos de Propiedades de Inversión	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Importe de Ingresos por Alquileres de Propiedad de Inversión	304.306	385.459
Importe de Gastos Directos de operación de la Propiedades de Inversión Generadoras de Ingresos por Alquileres	(81.704)	(149.822)

f) Revalorización de las propiedades, plantas y equipos

Al 30 de septiembre de 2024 no se han efectuado tasaciones.

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

Conceptos	30.09.2024			31.12.2023		
	Corrientes	No Corriente	Total	Corrientes	No Corriente	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Activos por Derechos de uso	-	2.905.741	**2.905.741**	-	3.382.186	**3.382.186**
Pasivos por arrendamientos	768.459	2.379.380	**3.147.839**	768.459	2.699.133	**3.467.592**

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

a) Derechos de uso - Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el movimiento del rubro “Activos por derechos de uso” asociados a activos sujetos a NIIF 16 por clase de activo subyacente, es la siguiente:

	Contratos de inmuebles	Otros contratos	Total
	M$	M$	M$
Saldos al 1 de enero de 2024	3.382.186	-	3.382.186
Amortización del ejercicio	(571.995)	-	(571.995)
Otros aumentos (disminución)	95.550	-	95.550
Saldo al 30 de septiembre de 2024	**2.905.741**	**-**	**2.905.741**

El cargo a resultado al 30 de septiembre de 2024 por concepto de amortización, asciende a M$571.995 y se presenta en el rubro de gastos por depreciaciones y amortizaciones.

	Contratos de inmuebles	Otros contratos	Total
	M$	M$	M$
Saldos al 1 de enero de 2023	1.969.087	190.539	2.159.626
Amortización del ejercicio	(916.166)	(64.232)	(980.398)
Otros aumentos (disminución)	2.329.265	(126.307)	2.202.958
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**3.382.186**	**-**	**3.382.186**

El cargo a resultado al 31 de diciembre de 2023 por concepto de amortización, asciende a M$980.398 y se presenta en el rubro de gastos por depreciaciones y amortizaciones.

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

b) Pasivo por arrendamiento - Al 30 de septiembre de 2024 el análisis por vencimiento de los pasivos por arrendamientos es el siguiente:

Arrendamiento asociado a	Corriente	No corriente				Total
	Total M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$	M$
Contratos de inmuebles	768.459	1.130.206	594.845	654.329	2.379.380	3.147.839
Otros contratos	-	-	-	-		-
Totales	**768.459**	**1.130.206**	**594.845**	**654.329**	**2.379.380**	**3.147.839**

Al 31 de diciembre de 2023 el análisis por vencimiento de los pasivos por arrendamientos es el siguiente:

Arrendamiento asociado a	Corriente	No corriente				Total
	Total M$	1 a 3 años M$	3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total M$	M$
Contratos de inmuebles	768.459	1.282.089	742.261	674.783	2.699.133	3.467.592
Otros contratos	-	-	-	-		-
Totales	**768.459**	**1.282.089**	**742.261**	**674.783**	**2.699.133**	**3.467.592**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La siguiente tabla muestra el movimiento del ejercicio de la obligación por pasivos de arrendamientos y los flujos del ejercicio 2024:

Pasivo de arrendamiento	**Flujo total de efectivo para el ejercicio finalizado al 30 de septiembre de 2024 M$**
Saldos netos al 1 de enero de 2024	3.467.592
Pasivos de arrendamientos generados	-
Gastos por intereses	460.813
Reajuste por revalorización deuda	95.550
Pagos de capital	(415.303)
Pagos de intereses	(460.813)
Saldo final al 30 de septiembre de 2024	**3.147.839**
Total flujo de efectivo para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2024, asociado con pasivos de arrendamiento	**(876.116)**

La siguiente tabla muestra el movimiento del ejercicio de la obligación por pasivos de arrendamientos y los flujos del ejercicio 2023:

Pasivo de arrendamiento	**Flujo total de efectivo para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023 M$**
Saldos netos al 1 de enero de 2023	2.053.159
Pasivos de arrendamientos generados	2.202.958
Gastos por intereses	360.362
Reajuste por revalorización deuda	191.873
Pagos de capital	(980.398)
Pagos de intereses	(360.362)
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	**3.467.592**
Total flujo de efectivo para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, asociado con pasivos de arrendamiento	**(1.340.760)**

Nota 17 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

a) La composición de la cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización Remanente	Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo al 30.09.2024	Saldo al 31.12.2023
			M$	M$	M$	M$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6,0	4,5	812.977	(408.606)	404.371	505.050
Intangibles adquiridos en combinación de negocios	-	-	-	-	-	-
Intangibles generados internamente	5,0	4,5	2.143.113	(397.704)	1.745.409	1.378.609
Derechos de incorporación	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**2.956.090**	**(806.310)**	**2.149.780**	**1.883.659**

b) El rubro intangible se encuentra integrado por Licencias de Software computacionales. Los activos intangibles se amortizan de forma lineal a lo largo de sus vidas útiles estimadas. El cargo a resultado al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, por concepto de amortización, asciende a M$270.754 y M$258.259, respectivamente, y se presentan en el rubro gasto por depreciaciones y amortizaciones.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen activos intangibles que se presenten completamente amortizados y que aun estén en uso.

c) El movimiento de la cuenta durante el período terminado el 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

	Intangibles Independiente	Intangibles Adquiridos	Intangibles Generados	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Saldos al 1 de enero de 2024	812.977	-	1.606.238	-	2.419.215
Adquisiciones	-	-	536.875	-	536.875
Retiros	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2024	812.977	-	2.143.113	-	2.956.090
Amortización acumulada	(307.927)	-	(227.629)	-	(535.556)
Amortización período	(100.679)	-	(170.075)	-	(270.754)
Retiros	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2024	**404.371**	**-**	**1.745.409**	**-**	**2.149.780**
Saldos al 1 de enero de 2023	116.769	-	1.626.984	-	1.743.753
Adquisiciones	-	-	675.462	-	675.462
Retiros	-	-	-	-	-
Traspasos	696.208	-	(696.208)	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2023	812.977	-	1.606.238	-	2.419.215
Amortización acumulada	(112.888)	-	(164.409)	-	(277.297)
Amortización período	(130.086)	-	(128.173)	-	(258.259)
Retiros	(64.953)	-	64.953	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	**505.050**	**-**	**1.378.609**	**-**	**1.883.659**

Nota 18 - Impuestos a las ganancias e Impuestos Diferidos

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

La Caja está exenta del impuesto de primera categoría por sus rentas percibidas de acuerdo a la exención establecida en el número 3 inciso final del Artículo N°40 de la Ley de Impuesto a la Renta.

a) Impuestos a las ganancias

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, Caja 18 no presenta efectos de impuestos a las ganancias de acuerdo con nota 2.k).

b) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos en patrimonio de acuerdo con nota 2.k).

c) Impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Caja no presenta efectos de impuestos diferidos de acuerdo con nota 2.k).

d) Resultado por impuestos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Caja no presenta resultados por impuestos, de acuerdo con nota 2.k).

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

Remuneraciones recibidas por personal clave de la gerencia

- **Directorio**

El detalle de las dietas pagadas a los directores, que se presentan dentro de los gastos de administración en el estado de resultados, al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

RUT	Director	30.09.2024 M$	30.09.2023 M$
5.894.816-0	Juan Cristóbal Philippi Irarrázaval	44.429	37.480
13.543.958-4	Verónica Aranguiz Silva	29.662	24.961
6.318.711-9	José Juan Llugany Rigo-Righi	29.662	24.961
7.040.524-5	María Loreto Vial Vial	29.662	24.961
7.387.100-K	Carlos Jaime Oliva Arenas	29.662	24.961
9.515.044-6	Andrés Ricardo Santibáñez Cortes	29.662	24.961
Total		**192.739**	**162.285**

- **Personal clave de la gerencia**

El detalle de las remuneraciones pagadas al personal clave al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	30.09.2024 M$	30.09.2023 M$
Gastos de remuneraciones	3.289.095	2.501.160
Total	3.289.095	2.501.160

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

Nota 20 - Estados de Cambio en el Patrimonio

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no presenta variaciones en patrimonio, exceptuando la utilidad del período respectivo.

Nota 21 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

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

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Corrientes	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a.1)	25.787.647	176.153	15.615.389	3.043.462
Obligaciones por leasing (a.2)	1.960.632	16.184.307	2.028.121	10.807.721
Obligaciones por títulos de deuda (a.3)	44.782.595	37.328.363	6.076.563	81.534.487
Obligaciones por efectos de comercio (a.4)	10.000.000	-	9.850.000	-
Total	**82.530.874**	**53.688.823**	**33.570.073**	**95.385.670**

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento							Total Nominal
									Pasivo Corriente			Pasivo no corriente				
						Tipo	Vigente Anual	Efectiva Anual	Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	Total no Corriente	M$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	8,95	8,95%	-	1.002.486	1.002.486	-	-	-	-	1.002.486
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	9,04%	9,04%	-	1.005.022	1.005.022	-	-	-	-	1.005.022
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	8,04%	8,04%	-	2.502.233	2.502.233	-	-	-	-	2.502.233
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	9,84%	9,84%	270.500	-	270.500	-	-	-	-	270.500
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Pago en cuota	Fija	8,16%	8,16%	838.730	1.561.306	2.400.036	-	-	-	-	2.400.036
BANCO ESTADO	97.030.000-7	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Pago en cuota	Fija	8,23%	8,23%	266.921	740.984	1.007.905	176.153	-	-	176.153	1.184.058
TANNER	96.667.560-8	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	8,28%	8,28%	-	2.000.460	2.000.460	-	-	-	-	2.000.460
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	8,66%	9,48%	3.043.615	2.915.833	5.959.448	-	-	-	-	5.959.448
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	7,88%	9,64%	4.874.007	4.765.550	9.639.557	-				9.639.557
Total									**9.293.773**	**16.493.874**	**25.787.647**	**176.153**	**-**	**-**	**176.153**	**25.963.800**

Al 31 de diciembre de 2023

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento							Total Nominal
									Pasivo Corriente			Pasivo no corriente				
						Tipo	Vigente Anual	Efectiva Anual	Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	Total no Corriente	M$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	Tab+3,2%	14,25%	29.633	1.000.000	1.029.633	-	-	-	-	1.029.633
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	11,49%	11,49%	-	1.007.341	1.007.341	-	-	-	-	1.007.341
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	-	2.567.466	2.567.466	-	-	-	-	2.567.466
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	10,56%	10,56%	-	313.910	313.910	-	-	-	-	313.910
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	9.84%	9,84%	-	251.776	251.776	-	-	-	-	251.776
TANNER	96.667.560-8	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	-	759.690	759.690	-	-	-	-	759.690
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	8,66%%	9,48%	-	6.458.591	6.458.591	3.043.462	-	-	3.043.462	9.502.053
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (II TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	11,88%	15,52%	1.636.415	1.590.567	3.226.982	-	-	-	-	3.226.982
Total									**1.666.048**	**13.949.341**	**15.615.389**	**3.043.462**	**-**	**-**	**3.043.462**	**18.658.851**

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento							Total
								Pasivo Corriente			Pasivo no corriente				Nominal
						Tipo	Vigente Anual	Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	Total no corriente	M$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	120.492	361.476	**481.968**	963.935	963.935	6.865.198	**8.793.068**	**9.275.036**
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	263.113	789.338	**1.052.451**	3.958.133	87.704	-	**4.045.837**	**5.098.288**
CONSORCIO	99.500.410-0	Caja 18	82.606.800-0	$	Mensual	Fija	10,04%	50.053	150.160	**200.213**	400.426	400.426	333.688	**1.134.540**	**1.334.753**
SECURITY	97.530.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	7,18%	56.500	169.500	**226.000**	452.001	452.001	1.306.860	**2.210.862**	2.436.862
Total								**490.158**	**1.470.474**	**1.960.632**	**5.774.495**	**1.904.066**	8.505.746	**16.184.307**	**18.144.939**

Al 31 de diciembre de 2023

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento							Total
								Pasivo Corriente			Pasivo no corriente				Nominal
						Tipo	Vigente Anual	Hasta 90 días	Más 90 días a 1 año	Total Corriente	Más 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	Total no corriente	M$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	116.929	350.786	467.715	935.430	935.430	7.012.970	8.883.830	9.351.545
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	340.048	1.020.145	1.360.193	2.720.388	3.528.628	-	6.249.016	7.609.209
CONSORCIO	99.500.410-0	Caja 18	82.606.800-0	$	Mensual	Fija	10,04%	50.053	150.160	200.213	400.426	400.426	483.848	1.284.700	1.484.913
Total								**507.030**	**1.521.091**	**2.028.121**	**4.056.244**	**4.864.484**	**7.496.818**	**16.417.546**	**18.445.667**

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Anual Colocación %	Tasa Anual Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento							Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 90 días M$	Más 90 días a 1 año M$	Total Pasivo Corriente M$	Más 1 a 3 años M$	Más de 3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	325.490	33.792.677	34.118.167	-	-	-	-	34.118.167
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	734.520	10.105.624	10.840.144	19.917.440	17.566.976	-	37.484.416	48.324.560
Gasto por emisión bonos corporativos							(58.860)	(116.856)	(175.716)	(107.543)	(48.510)	-	(156.053)	(331.769)
Total							1.001.150	43.781.445	44.782.595	19.809.897	17.518.466	-	37.328.363	82.110.958

Al 31 de diciembre de 2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Anual Colocación %	Tasa Anual Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento							Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 90 días M$	Más 90 días a 1 año M$	Total Pasivo Corriente M$	Más 1 a 3 años M$	Más de 3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	345.211	3.004.125	3.349.336	33.792.677	-	-	33.792.677	37.142.013
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	734.520	2.203.560	2.938.080	20.798.864	18.742.208	8.489.680	48.030.752	50.968.832
Gasto por emisión bonos corporativos							(42.196)	(168.657)	(210.853)	(193.928)	(95.014)	-	(288.942)	(499.795)
Total							1.037.535	5.039.028	6.076.563	54.397.613	18.647.194	8.489.680	81.534.487	87.611.050

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Tipo	Mensual	Hasta 90 días M$	Más 90 días a 1 año M$	Total Pasivo Corriente M$	Más 1 a 3 años M$	Más de 3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	3.000.000	31-10-2024	Fija	1,35	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	1.000.000	31-10-2024	Fija	1,40	1.000.000	-	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Efectos de comercio	Serie B-13: ONC18-161224	Pesos	3.000.000	16-12-2024	Fija	0,95	3.000.000	-	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Efectos de comercio	Serie B-14: ONC18-140325	Pesos	3.000.000	14-03-2025	Fija	0,95	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Total							7.000.000	3.000.000	10.000.000	-	-	-	-	10.000.000

Al 31 de diciembre de 2023

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Tipo	Mensual	Hasta 90 días M$	Más 90 días a 1 año M$	Total Pasivo Corriente M$	Más 1 a 3 años M$	Más de 3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-290524	Pesos	2.000.000	29-05-2024	Fija	1,36		2.000.000	2.000.000	-	-	-	-	2.000.000
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	3.000.000	31-10-2024	Fija	1,35	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	1.000.000	31-10-2024	Fija	1,40	-	1.000.000	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-290524	Pesos	2.390.000	29-05-2024	Fija	1,28	-	2.390.000	2.390.000	-	-	-	-	2.390.000
Efectos de comercio	Serie B-4: ONC18-150224	Pesos	1.000.000	15-02-2024	Fija	1,20	1.000.000	-	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Efectos de comercio	Serie B-6: -ONC18-150424	Pesos	460.000	15-04-2024	Fija	1,15	-	460.000	460.000	-	-	-	-	460.000
Total							1.000.000	8.850.000	9.850.000	-	-	-	-	9.850.000

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

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

Conceptos	30.09.2024		31.12.2023	
	Corrientes	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (b.1)	25.787.647	176.153	14.787.420	2.904.756
Obligaciones por leasing (b.2)	1.178.119	13.066.476	1.277.019	13.399.232
Obligaciones por títulos de deuda (b.3)	41.564.157	31.843.948	2.510.328	72.760.292
Obligaciones por efectos de comercio (b.4)	9.744.082	-	9.139.518	-
Total	**78.274.005**	**45.086.577**	**27.714.285**	**89.064.280**

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

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

Al 30 de septiembre de 2024

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento									Total
									Pasivo Corriente			Pasivo no corriente						Nominal
						Tipo	Vigente Anual	Efectiva Anual	Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	8,95	8,95%	-	1.002.486	1.002.486	-	-	-	-	-	-	1.002.486
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	9,04%	9,04%	-	1.005.022	1.005.022	-	-	-	-	-	-	1.005.022
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	8,04%	8,04%	-	2.502.233	2.502.233	-	-	-	-	-	-	2.502.233
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	9,84%	9,84%	270.500	-	270.500	-	-	-	-	-	-	270.500
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Pago en cuotas	Fija	8,16%	8,16%	838.730	1.561.306	2.400.036	-	-	-	-	-	-	2.400.036
BANCO ESTADO	97.030.000-7	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Pago en cuotas	Fija	8,23%	8,23%	266.921	740.984	1.007.905	176.153	-	-	-	-	176.153	1.184.058
TANNER	96.667.560-8	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	8,28%	8,28%	-	2.000.460	2.000.460	-	-	-	-	-	-	2.000.460
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	8,66%	9,48%	3.043.615	2.915.833	5.959.448	-	-	-	-	-	-	5.959.448
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	7,88%	9,64%	4.874.007	4.765.550	9.639.557	-	-	-	-	-	-	9.639.557
Total									**9.293.773**	**16.493.874**	**25.787.647**	**176.153**	**-**	**-**	**-**	**-**	**176.153**	**25.963.800**

Al 31 de diciembre de 2023

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés			Vencimiento									Total
									Pasivo Corriente			Pasivo no corriente						Nominal
						Tipo	Vigente Anual	Efectiva Anual	Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M$
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Variable	Tab+3,2%	13,17%	29.633	1.000.000	1.029.633	-	-	-	-	-	-	1.029.633
BANCO CONSORCIO	99.500.400-0	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	11,49%	11,49%	-	1.007.341	1.007.341	-	-	-	-	-	-	1.007.341
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	11,04%	11,04%	-	2.567.466	2.567.466	-	-	-	-	-	-	2.567.466
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	10,56%	10,56%	-	313.910	313.910	-	-	-	-	-	-	313.910
BANCO SECURITY	97.053.000-2	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	9.84%	9,84%	-	251.776	251.776	-	-	-	-	-	-	251.776
TANNER	96.667.560-8	Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Bullet	Fija	13,68%	13,68%	-	759.690	759.690	-	-	-	-	-	-	759.690
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (I TRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	8,66%%	9,48%	-	5.791.675	5.791.675	2.904.756	-	-	-	-	2.904.756	8.696.431
INTER-AMERICAN INVESTMENT CORPORATION (IITRAMO)		Caja 18 CCAF	82.606.800-0	Pesos	Trimestral	Fija	11,88%	15,52%	1.525.941	1.539.988	3.065.929	-	-	-	-	-	-	3.065.929
Total									**1.555.574**	**13.231.846**	**14.787.420**	**2.904.756**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.904.756**	**17.692.176**

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

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

Al 30 de septiembre de 2024

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento									Total
								Pasivo Corriente			Pasivo no corriente						Nominal
						Tipo	Vigente Anual	Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	37.825	115.279	153.104	160.445	168.146	175.357	6.414.067	-	6.918.015	7.071.119
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	202.414	622.635	825.049	867.286	2.764.862	85.576	-	-	3.717.724	4.542.773
CONSORCIO	99.500.410-0	Caja 18	82.606.800-0	$	Mensual	Fija	10,04%	25.917	81.753	107.670	118.992	131.504	145.332	466.703	-	862.531	970.201
SECURITY	97.530.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	7,18%	21.292	71.004	92.296	96.653	106.013	115.771	1.249.769	-	1.568.206	1.660.502
Total								287.448	890.671	1.178.119	1.243.376	3.170.525	522.036	8.130.539	-	13.066.476	14.244.595

Al 31 de diciembre de 2023

Acreedor	RUT	Entidad Deudora	RUT Entidad Deudora	Moneda	Amortización	Tasa Interés		Vencimiento									Total
								Pasivo Corriente			Pasivo no corriente						Nominal
						Tipo	Vigente Anual	Hasta 3 meses	3 a 12 meses	Total Corriente	1 a 2 años	2 a 3 años	3 a 4 años	5 a 10 años	Más 10 años	Total no Corriente	M$
METLIFE	99.289.000-2	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,80%	35.452	107.094	142.546	150.316	157.531	165.093	6.352.363	-	6.825.303	6.967.849
BCI	97.006.000-6	Caja 18	82.606.800-0	UF	Mensual	Fija	4,20%	253.527	781.055	1.034.582	1.085.918	1.141.174	3.402.553	-	-	5.629.645	6.664.227
CONSORCIO	99.500.410-0	Caja 18	82.606.800-0	$	Mensual	Fija	10,04%	24.045	75.846	99.891	110.395	122.003	134.832	577.054		944.284	1.044.175
Total								313.024	963.995	1.277.019	1.346.629	1.420.708	3.702.478	6.929.417	-	13.399.232	14.676.251

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

b.3) Obligaciones por títulos de deuda

Al 30 de septiembre de 2024

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Anual Colocación %	Tasa Anual Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento									Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente						
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Pasivo Corriente M$	1 a 2 años M$	2 a 3 años M$	3 a 4 años M$	4 a 5 años M$	5 a 10 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	216.993	33.033.200	33.250.193	-	-	-	-	-	-	33.250.193
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	489.680	8.000.000	8.489.680	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	-	32.000.000	40.489.680
Gasto por emisión bonos corporativos							(58.860)	(116.856)	(175.716)	(61.038)	(46.505)	(34.291)	(14.218)	-	(156.052)	(331.768)
Total							647.813	40.916.344	41.564.157	7.938.962	7.953.495	7.965.709	7.985.782	-	31.843.948	73.408.105

Al 31 de diciembre de 2023

Identificación	N° Registro CMF	Moneda	Tasa Anual Colocación %	Tasa Anual Efectiva %	Periodicidad		Vencimiento									Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente						
					Pago de Intereses	Pago Amortización	Hasta 3 meses M$	3 a 12 meses M$	Total Pasivo Corriente M$	1 a 2 años M$	2 a 3 años M$	3 a 4 años M$	4 a 5 años M$	5 a 10 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
BCAJ18-A	956	Pesos	4,00	4,33	Trimestrales	Bullet	230.141	2.001.360	2.231.501	33.033.200	-	-	-	-	33.033.200	35.264.701
BCAJ18-B	956	Pesos	7,55	7,69	Trimestrales	Bullet	489.680	-	489.680	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	40.000.000	40.489.680
Gasto por emisión bonos corporativos							(42.196)	(168.657)	(210.853)	(137.673)	(56.255)	(41.443)	(37.537)	-	(272.908)	(483.761)
Total							677.625	1.832.703	2.510.328	40.895.527	7.943.745	7.958.557	7.962.463	8.000.000	72.760.292	75.270.620

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

b.4) Obligaciones por efecto de comercios

Al 30 de septiembre de 2024

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Tipo	Vigente	Hasta 90 días M$	Más 90 días a 1 año M$	Total Pasivo Corriente M$	Más 1 a 3 años M$	Más de 3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	3.000.000	31-10-2024	Fija	1,35	2.967.666	-	2.967.666	-	-	-	-	2.967.666
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	1.000.000	31-10-2024	Fija	1,40	988.796	-	988.796	-	-	-	-	988.796
Efectos de comercio	Serie B-13: ONC18-161224	Pesos	3.000.000	16-12-2024	Fija	0,95	2.856.393	-	2.856.393	-	-	-	-	2.856.393
Efectos de comercio	Serie B-14: ONC18-140325	Pesos	3.000.000	14-03-2025	Fija	0,95	-	2.931.227	2.931.227	-	-	-	-	2.931.227
Total							6.812.855	2.931.227	9.744.082	-	-	-	-	9.744.082

Al 31 de diciembre de 2023

Identificación	Serie	Moneda	Valor nominal	Vencimiento pagaré o línea de crédito	Tasa de interés		Vencimiento							Total Nominal M$
							Pasivo Corriente			Pasivo No Corriente				
					Tipo	Vigente	Hasta 90 días M$	Más 90 días a 1 año M$	Total Pasivo Corriente M$	Más 1 a 3 años M$	Más de 3 a 5 años M$	Más de 5 años M$	Total Pasivo no Corriente M$	
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-290524	Pesos	2.000.000	29-05-2024	Fija	1,36	-	1.890.426	1.890.426	-	-	-	-	1.890.426
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	3.000.000	31-10-2024	Fija	1,35	-	2.681.874	2.681.874	-	-	-	-	2.681.874
Efectos de comercio	Serie A-31: ONC18-311024	Pesos	1.000.000	31-10-2024	Fija	1,40	-	889.767	889.767	-	-	-	-	889.767
Efectos de comercio	Serie A-29: ONC18-290524	Pesos	2.390.000	29-05-2024	Fija	1,35	-	2.252.074	2.252.074	-	-	-	-	2.252.074
Efectos de comercio	Serie B-4: ONC18-150224	Pesos	1.000.000	15-02-2024	Fija	1,20	983.033	-	983.033	-	-	-	-	983.033
Efectos de comercio	Serie B-6: ONC18-150424	Pesos	460.000	15-04-2024	Fija	1,15	-	442.344	442.344	-	-	-	-	442.344
Total							983.033	8.156.485	9.139.518	-	-	-	-	9.139.518

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

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M$	M$
Obligaciones con terceros	8.243.697	5.169.492
Cuentas por pagar fondos nacionales	3.810.582	3.549.715
Retenciones	467.755	485.831
Total	**12.522.034**	**9.205.038**

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

Al 30.09.2024

Tramos de vencimiento	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar fondos nacionales	Retenciones	Totales
	M$	M$	M$	M$
0-30 días	2.573.642	3.810.582	467.755	6.851.979
31-60 días	1.727.200	-	-	1.727.200
61-90 días	506.190	-	-	506.190
91-120 días	82.554	-	-	82.554
121-365 días	439.357	-	-	439.357
Más 365 días	2.914.754	-	-	2.914.754
Total	**8.243.697**	**3.810.582**	**467.755**	**12.522.034**
	(a.1)	**(a.2)**	**(a.3)**	

Al 31.12.2023

Tramos de vencimiento	Obligaciones con terceros	Cuentas por pagar fondos nacionales	Retenciones	Totales
	M$	M$	M$	M$
0-30 días	3.010.052	3.549.715	485.831	7.045.598
31-60 días	1.912.491	-	-	1.912.491
61-90 días	-	-	-	-
91-120 días	-	-	-	-
121-365 días	41.568	-	-	41.568
Más 365 días	205.381	-	-	205.381
Total	**5.169.492**	**3.549.715**	**485.831**	**9.205.038**
	(a.1)	**(a.2)**	**(a.3)**	

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

El detalle a nivel de concepto es el siguiente:

a.1) Obligaciones con terceros

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Proveedores	872.517	1.149.146
Recaudación convenios por depositar	528.711	584.836
Pago en exceso de crédito social (1)	30.976	122.491
Pago en exceso publicados mayor 5 años de crédito social	354.396	265.199
Provisión de facturas y otros por pagar	1.196.645	610.919
Cuentas individuales por pagar (2)	1.562.555	1.492.506
Recaudación de seguros por pagar (3)	258.500	277.458
Acreedores varios (4)	1.730.132	666.937
Ingresos percibidos por adelantado (5)	332.075	-
Provisión por devolución de seguros	1.377.190	-
Total	**8.243.697**	**5.169.492**

(1) Pagos en exceso, corresponden al monto pagado que supera lo que se debe pagar mensualmente por un crédito, puede ser de uno o varios meses, contraído con una C.C.A.F. en un momento determinado, el cual no corresponde a un pago anticipado de deuda o de “cuotas”.

(2) Cuentas individuales, corresponde a pagos de créditos sociales los cuales no han podido ser calzados, debido a que no completan la cuota del crédito correspondiente.

(3) Son aquellos montos recaudados por Convenios suscritos con diversas entidades tales como compañías de seguros y entidades previsionales, por concepto de recaudación de primas de seguros y descuentos previsionales.

(4) Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la composición de acreedores varios es la siguiente:

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Provisión programa club pensionados	176.860	166.273
Provisión auditoría externa	30.646	50.000
Cheques por emitir crédito social	160.379	31.214
Cuentas por pagar otras CCAF	6.104	-
Cuentas por pagar autorización notarios	(3.146)	2.230
Cobros en exceso	208.815	208.467
Abono promesa venta activo fijo	80.677	80.677
Varios por pagar	174.968	128.076
Obligaciones por traspasar	894.829	-
Total	**1.730.132**	**666.937**

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

(5) Corresponde al ingreso que se difiere por el cumplimiento del contrato de recaudación con la compañía de seguros Consorcio asociados a los seguros de desgravamen y cesantía.

a.2) Cuentas por pagar fondos nacionales

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Cuentas por pagar fondos nacionales	2.386.618	2.104.865
Cotización subsidio maternal e incapacidad laboral	1.321.414	1.342.301
Cheques por emitir fondos nacionales	102.550	102.549
Total	**3.810.582**	**3.549.715**

a.3) Retenciones

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Obligaciones previsionales	36.932	39.075
Otros descuentos al personal	430.823	446.756
Total	**467.755**	**485.831**

Nota 23 - Provisiones Corrientes por Beneficios a los Empleados

Los principales ítems incluidos en este rubro son los siguientes:

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Provisión de vacaciones	666.392	658.351
Participación	596.939	805.690
Total	**1.263.331**	**1.464.041**

Movimiento de la provisión de vacaciones al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Saldo inicial	658.351	660.322
Constitución de provisiones	127.014	223.082
Aplicación de provisiones	29.228	(152.102)
Otro incremento (disminución)	(148.201)	(72.951)
Saldo final	**666.392**	**658.351**

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

Movimiento de la provisión de participación al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M$	M$
Saldo inicial	805.690	678.383
Constitución de provisiones	695.602	1.073.679
Aplicación de provisiones	(805.690)	(946.372)
Otro incremento (disminución)	(98.663)	-
Saldo final	**596.939**	**805.690**

Nota 24 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M$	M$
Impuesto timbres y estampillas	49.565	43.444
Impuesto segunda categoría	10.581	6.076
Otros	6.167	7.779
Total	**66.313**	**57.299**

Nota 25 - Activos (Pasivos) por Impuestos, Corrientes

Activos por impuestos corrientes

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M$	M$
Crédito por gastos de capacitación	97.204	97.204
Pagos provisionales	59.178	54.140
Total	**156.382**	**151.344**

Nota 26 - Cuentas por Pagar, no Corrientes

Al cierre de 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene transacciones por este concepto.

Nota 27 - Otros Pasivos no Financieros, no Corrientes

Concepto	**30.09.2024**	**31.12.2023**
	M$	**M$**
Garantía recibida por propiedades en arriendo	42.622	48.897
Total	**42.622**	**48.897**

Nota 28 - Otras Provisiones

a) Otras provisiones corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene saldo en este rubro.

b) Otras provisiones no corrientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Caja 18 no mantiene saldo en este rubro.

Nota 29 - Provisión por Riesgo de Crédito

El detalle de esta cuenta de gasto al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Concepto	Acumulado 01.01.2024 30.09.2024			Acumulado 01.01.2023 30.09.2023		
	Generada en el ejercicio M$	Liberada en el ejercicio M$	Total M$	Generada en el ejercicio M$	Liberada en el ejercicio M$	Total M$
Consumo	13.688.301	(9.196.920)	4.491.381	13.672.806	(9.147.673)	4.525.133
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	2	(5)	(3)	3	(249)	(246)
Total	**13.688.303**	**(9.196.925)**	**4.491.378**	**13.672.809**	**(9.147.922)**	**4.524.887**

Concepto	Acumulado 01.07.2024 30.09.2024			Acumulado 01.07.2023 30.09.2023		
	Generada en el ejercicio M$	Liberada en el ejercicio M$	Total M$	Generada en el ejercicio M$	Liberada en el ejercicio M$	Total M$
Consumo	4.463.778	(2.930.963)	1.532.815	4.421.632	(2.899.599)	1.522.033
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	(2)	2	-	(4)	(4)	(8)
Total	**4.463.776**	**(2.930.961)**	**1.532.815**	**4.421.628**	**(2.899.603)**	**1.522.025**

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 no se registró pérdida por deterioro de valor reconocida en el resultado del período.

Nota 31 - Ingresos y Gastos Financieros

a) El detalle de los ingresos financieros al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Instrumentos de renta fija	456.344	681.307	157.792	187.692
Total	**456.344**	**681.307**	**157.792**	**187.692**

b) No se presentan gastos financieros al 30 de septiembre 2024 y 2023.

Nota 32 - Ingresos por intereses y Reajustes

El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

	Acumulado					
	01.01.2024 30.09.2024			01.01.2023 30.09.2023		
Tipo de Préstamo	**Intereses M$**	**Reajustes M$**	**Total M$**	**Intereses M$**	**Reajustes M$**	**Total M$**
Consumo	33.391.609	123.311	33.514.920	29.262.954	136.456	29.399.410
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	4.040	-	4.040	4.450	-	4.450
Total	**33.395.649**	**123.311**	**33.518.960**	**29.267.404**	**136.456**	**29.403.860**

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

	Acumulado					
	01.07.2024 30.09.2024			01.07.2023 30.09.2023		
Tipo de Préstamo	**Intereses M$**	**Reajustes M$**	**Total M$**	**Intereses M$**	**Reajustes M$**	**Total M$**
Consumo	11.402.359	43.547	11.445.906	10.003.854	47.978	10.051.832
Microempresarios	-	-	-	-	-	-
Fines educacionales	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios no endosables	1.225	-	1.225	1.420	-	1.420
Total	**11.403.584**	**43.547**	**11.447.131**	**10.005.274**	**47.978**	**10.053.252**

Nota 33 - Ingresos por Actividades Ordinarias

El detalle de los ingresos ordinarios para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Comisión por Fondos Nacionales	225.902	232.291	80.421	81.121
Comisiones por prepago	1.014.482	676.589	369.269	238.034
Otros ingresos	11.514	9.152	4.914	2.745
Comisión Mantención Ahorro Leasing Habitacional	13.339	14.377	4.638	4.648
Interés y multas sobre excedentes	201.331	215.107	46.272	68.628
Recaudación pensionados 1%	3.965.815	3.582.832	1.366.564	1.223.551
Recuperación gastos de cobranza	269.166	298.992	84.091	94.420
Remuneración asociada a seguro desgravamen	1.866.546	3.211.891	675.808	1.041.256
Remuneración asociada a otros seguros	1.042.581	2.008.912	337.048	670.100
Total	**8.610.676**	**10.250.143**	**2.969.025**	**3.424.503**

Nota 34 - Otros ingresos

El detalle de los otros ingresos para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Ingresos centros recreativos	122.852	101.566	32.913	22.101
Ingresos por convenios	83.651	76.506	27.636	22.597
Ingreso por comisión prestación complementaria	10.077	10.412	3.439	3.486
Total	**216.580**	**188.484**	**63.988**	**48.184**

Nota 35 - Gastos por Beneficios a los Empleados

La composición de los gastos al personal es la siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Remuneraciones del personal	9.430.744	7.927.599	3.318.466	2.671.473
Bonos o gratificaciones	3.066.837	3.273.403	1.150.316	1.109.224
Indemnización por años de servicio	291.768	913.216	70.792	64.650
Gastos de capacitación	14.743	7.501	5.369	2.060
Otros gastos de personal	184.862	130.060	12.435	(7.323)
Total	**12.988.954**	**12.251.779**	**4.557.378**	**3.840.084**

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza

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

Concepto		01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Gastos de administración	(1)	8.267.601	7.434.629	2.816.621	2.599.035
Gastos por comisiones		176.265	210.347	81.597	76.339
Gastos por prestaciones adicionales	(2)	2.290.518	1.865.819	723.876	526.927
Otros gastos operacionales		777.035	855.170	307.333	315.199
Total		**11.511.419**	**10.365.965**	**3.929.427**	**3.517.500**

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza (continuación)

(1) El detalle de esta cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Materiales	63.388	59.210	21.304	20.719
Servicios generales	2.157.226	2.143.518	761.870	738.997
Promoción	528.019	409.858	166.573	107.687
Asesorías (*)	392.537	301.189	116.033	96.514
Mantención y reparación	1.194.894	941.964	397.808	304.574
Consumos básicos	392.466	356.244	150.518	122.678
Gastos del directorio (**)	192.739	162.285	78.000	55.126
Subcontratación de personal	262.010	181.685	89.276	60.691
Arriendos	319.685	176.889	106.133	66.851
Gastos de cobranza	430.550	405.942	151.273	156.364
Gastos por servicios de televentas	740.403	588.841	291.782	208.403
IVA no recuperado	810.599	954.789	280.189	271.838
Gastos por arrendamientos	460.813	198.219	148.870	86.294
Otros gastos (***)	322.272	553.996	56.992	302.299
Total	**8.267.601**	**7.434.629**	**2.816.621**	**2.599.035**

(*) Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, en este concepto se incluyen provisiones por los gastos por honorarios de los auditores externos de los estados financieros de Caja 18, el cual considera un monto de M$81.000 para ambos periodos, respectivamente.

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

(***) Detalle de otros gastos:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Provisión cheques protestados	1.737	5.013	-	5.738
Gastos judiciales – notariales	21.706	56.680	3.595	35.245
Cuotas sociales	132.499	123.910	42.987	43.118
Gasto provisión deudores incobrables	9.542	68.846	3.607	(2.721)
Gasto por provisión Fondos Nacionales	143.000	330.355	-	255.355
Provisión cuotas en tránsito	10.018	1.131	3.991	(338)
Otras provisiones	3.770	(31.939)	2.812	(34.098)
Total	**322.272**	**553.996**	**56.992**	**302.299**

Nota 36 - Otros Gastos por Naturaleza (continuación)

(2) El detalle de otros gastos por prestaciones adicionales otorgados a los afiliados (sean estos trabajadores y pensionados) al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Trabajadores	**01.01.2024 30.09.2024**	**01.01.2023 30.09.2023**	**01.07.2024 30.09.2024**	**01.07.2023 30.09.2023**
Tipo de beneficio	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Bono nupcialidad	16.600	17.375	3.900	4.075
Bono natalidad	26.775	34.650	8.800	9.500
Bono defunción trabajador	24.000	18.900	7.500	6.000
Bono defunción cargas	1.260	990	630	180
Bono defunción cónyuge	2.360	1.530	1.100	630
Bono acuerdo unión civil	3.075	2.275	1.100	925
Bonificación escolar y excelencia académica	179.386	151.931	31.477	102
Atención médica activos	78.903	46.030	10.000	26.231
Bonos campañas	245.441	163.529	71.069	16.388
Prestaciones adicionales contratos colectivos	618.682	536.156	185.717	159.391
Sub-total (a)	**1.196.482**	**973.366**	**321.293**	**223.422**

Pensionados				
	01.01.2024 30.09.2024	**01.01.2023 30.09.2023**	**01.07.2024 30.09.2024**	**01.07.2023 30.09.2023**
Tipo de beneficio	**M$**	**M$**	**M$**	**M$**
Bono defunción pensionados	61.854	49.472	25.621	16.495
Bodas de oro pensionados	22.400	21.954	7.360	7.034
Bodas de plata pensionados	325	775	150	325
Bodas de diamante pensionados	2.600	2.760	1.080	720
Bono matrimonio pensionados	1.525	1.225	500	425
Bonificación médica (copago)	766.267	579.768	278.827	198.248
Otros gastos pensionados	239.065	236.499	89.045	80.258
Sub-total (b)	**1.094.036**	**892.453**	**402.583**	**303.505**
Total (a) + (b)	**2.290.518**	**1.865.819**	**723.876**	**526.927**

Nota 37 - Gastos por Intereses y Reajustes

El detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es el siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Intereses por obligaciones financieras	588.392	401.844	229.435	142.878
Intereses por bono corporativo	3.379.660	3.423.031	1.125.781	1.144.668
Interés por efectos de comercio	898.244	1.111.944	292.165	360.978
Intereses financiamiento BID	975.738	1.111.355	374.849	286.989
Intereses Leaseback Banco BCI	193.863	278.632	62.819	90.741
Intereses Leaseback Banco Consorcio	76.185	45.617	24.776	27.181
Intereses Leaseback Metlife	248.575	242.468	83.612	81.657
Intereses Leaseback Security	107.785	-	35.898	-
Otros gastos financieros	120.368	150.341	36.380	43.453
Total	**6.588.810**	**6.765.232**	**2.265.715**	**2.178.545**

Nota 38 - Resultado por Unidades de Reajuste

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	Índice De Reajustabilidad	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Obligaciones con bancos	UF	394.614	424.651	116.787	40.436
Total		**394.614**	**424.651**	**116.787**	**40.436**

Nota 39 - Otras Ganancias (Pérdidas)

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Concepto	01.01.2024 30.09.2024 M$	01.01.2023 30.09.2023 M$	01.07.2024 30.09.2024 M$	01.07.2023 30.09.2023 M$
Arriendos de propiedades	343.286	395.191	112.779	111.561
Prescripciones asignación familiar mayor a 5 años	-	-	-	-
Regularización cartera desgravamen	-	-	-	-
Otros	21.680	25.823	6.529	18.707
Total	**364.966**	**421.014**	**119.308**	**130.268**

Nota 40 - Información Financiera por Segmento

a) Criterio de Segmentación

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

La información por el segmento reportable que se entrega al Directorio y Gerencia General para los ejercicios informados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

Estado de resultado por función	Nota	30.09.2024 M$	30.09.2023 M$
Ingresos por intereses y reajustes	32	33.518.960	29.403.860
Ingresos de actividades ordinarias	33	8.610.676	10.250.143
Otros ingresos	34	216.580	188.484
Gastos por intereses y reajustes	37	(6.588.810)	(6.765.232)
Deterioro por riesgo de crédito	29	(4.491.378)	(4.524.887)
Gastos por beneficios a los empleados	35	(12.988.954)	(12.251.779)
Depreciaciones y amortizaciones	15-16-17	(1.092.208)	(1.221.171)
Pérdidas por deterioro de valor	30	-	-
Otros gastos por naturaleza	36	(11.511.419)	(10.365.965)
Otras ganancias (pérdidas)	39	364.966	421.014
Ingresos financieros	31.a	456.344	681.307
Gastos financieros	31.b	-	-
Resultados por unidades de reajuste	38	(394.614)	(424.651)
Ganancia (Pérdida)		**6.100.143**	**5.391.123**

Los productos y servicios que Caja 18 provee, tienen como objetivo la satisfacción oportuna y eficiente de las necesidades y contingencias de sus afiliados en el ámbito de las prestaciones familiares. Para lograr dicho objetivo, es fundamental conocer y comprometernos con los requerimientos de los afiliados, razón por la cual se han organizado diferentes canales de contacto, con el propósito de detectar sus necesidades y/o contingencias y así brindar coberturas oportunas y de calidad.

En cuanto al apoyo social, Caja 18 otorga prestaciones obligatorias por cuenta del Estado, administrando prestaciones de seguridad social con el fin de pagar las asignaciones familiares y otorgar beneficios a los trabajadores y pensionados para cubrir tanto sus necesidades como la de sus familias, especialmente en el ámbito de la salud y la educación.

Nota 40 - Información Financiera por Segmento (continuación)

b) Productos y servicios

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

c) Información sobre áreas geográficas

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

d) Información sobre los principales clientes

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

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo

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

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

Concepto	**30.09.2024**	**30.09.2023**
	M$	**M$**
Remuneración por recaudación, ingresos por venta servicios a terceros y otros	4.761.963	5.691.730
Recaudación por prestaciones complementarias	216.580	198.894
Total	**4.978.543**	**5.890.624**

b) Otros cobros por actividades de la operación

Concepto	**30.09.2024**	**30.09.2023**
	M$	**M$**
Recaudación crédito social (capital + intereses)	85.372.826	77.592.094
Recaudación fondos nacionales	93.260.831	127.157.691
Recaudación 1% pensionados y otros	5.130.297	4.226.704
Total	**183.763.954**	**208.976.489**

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

c) Otros pagos por actividades de la operación

Concepto	30.09.2024 M$	30.09.2023 M$
Colocaciones de crédito social	(54.947.402)	(53.891.941)
Pagos de prestaciones adicionales	(2.428.576)	(1.690.832)
Egresos por Fondos Nacionales	(101.184.918)	(121.447.286)
Pago de impuestos y otros similares	(3.808.370)	(3.742.334)
Total	**(162.369.266)**	**(180.772.393)**

Nota 41 - Notas al Flujo de Efectivo (continuación)

Conciliación flujo de financiamiento

A continuación, se presentan los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento de Caja 18, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios que no representan flujos de efectivo al 30 de septiembre de 2024 y 2023:

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 01.01.2024	Flujos de efectivo de financiamiento				Cambios que no representan flujos de efectivo			
		Nuevo Financiamiento	Intereses pagados del año 2024	Capital pagado	Total	Intereses devengados al 30.09.2024	Variación UF	Nuevos Arrendamientos financieros	Saldo al 30.09.2024
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	17.692.176	16.100.000	(675.253)	(8.717.253)	6.707.494	1.564.130	-	-	25.963.800
Obligaciones con el público	75.270.620	-	(3.240.815)	(2.001.360)	(5.242.175)	3.379.660	-	-	73.408.105
Obligaciones por efectos comercio	9.139.518	5.568.946	(838.591)	(5.011.409)	(281.054)	885.618	-	-	9.744.082
Obligaciones por leasing	14.676.251	859.764	(595.523)	(1.720.523)	(1.456.282)	626.408	398.218	-	14.244.595
Obligaciones IFRS 16	3.467.592	-	(460.813)	(415.303)	(876.116)	460.813	95.550	-	3.147.839
Total	**120.246.157**	**22.528.710**	**(5.810.995)**	**(17.865.848)**	**(1.148.133)**	**6.916.629**	**493.768**	**-**	**126.508.421**

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

Nota 42 - Contingencias y Restricciones

Al 30 de septiembre de 2024, existen las siguientes contingencias judiciales:

Demandas en contra de la institución

A la fecha, Caja 18 ha sido notificada de 2 juicios por cuantías relevantes y que involucran a la misma contraparte. El primero, seguido en el 16º Juzgado Civil de Santiago bajo el rol C-23467-2019, se refiere a una demanda de indemnización de perjuicios presentada por Tecnologías Lógicas S.A., RUT Nº96.834.910-4, por la suma total de $6.579.506.322, que incluye daño emergente, lucro cesante y daño moral. Tecnologías Lógicas S.A. funda su pretensión en supuestos daños que le habrían causado el otorgamiento de medidas prejudiciales precautorias, obtenidas por Caja 18 de manera dolosa, mantenidas luego como simples medidas precautorias, en el juicio rol C-12.366-2014, seguido ante el 7° Juzgado Civil de Santiago. En la misma presentación, Tecnologías Lógicas S.A. dedujo demanda de indemnización de perjuicios invocando el estatuto de responsabilidad civil aquiliana, por el descrédito causado por las supuestas injurias proferidas en dicho juicio por Caja 18 en contra de la demandante, por la suma total de $8.506.902.217. En el segundo de los juicios, seguido en el 16º Juzgado Civil de Santiago bajo el rol C-23468-2019, Tecnologías Lógicas S.A. demanda el cumplimiento forzado de compraventa de softwares, con indemnización de perjuicios. La suma demandada en esta oportunidad asciende a la cantidad de UF33.282, 9.- más IVA e intereses corrientes. En subsidio, demanda por el uso de los softwares por parte de Caja 18, con posterioridad al término del contrato, sin contar con la autorización de Tecnologías Lógicas S.A. La suma demandada asciende a UF108.000. Ambas demandas dicen relación con un contrato de prestación de servicios tecnológicos, suscrito entre Caja 18 y Tecnologías Lógicas S.A. con fecha 13 de enero de 2012, el que ya fue objeto de discusión entre las partes en juicio rol C-12.366-2014, seguido ante el 7° Juzgado Civil de Santiago, y que la Corte Suprema declaró terminado el día 23 de julio de 2014, mediante fallo de fecha 07 de marzo de 2019. En el contexto de ambos litigios, Caja 18 ejerció oportunamente las acciones y excepciones legales correspondientes.

Luego, de acuerdo con la opinión de los asesores externos independientes, se estima que es improbable que las demandas antes indicadas sean acogidas. En efecto, ambas fueron rechazadas íntegramente por el referido Tribunal, situación que motivó la presentación de recursos de apelación por parte de la demandante, cuya resolución se encuentra pendiente.

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Leaseback

Covenants Financieros:

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

i. Si la arrendataria se encontrare en mora en el sistema financiero por una cantidad igual o superior a dos mil unidades de fomento y ello no fuera subsanado dentro de los 70 días siguientes a la entrada en mora.

ii. Si durante la vigencia del presente contrato, los Estados Financieros Anuales de la Arrendataria reflejarán que el resultado de dividir la deuda financiera neta por el total de las cuentas de patrimonio es mayor a tres o, en caso de los Estados Financieros Semestrales, mayor a tres coma cinco.

iii. Si durante la vigencia del presente contrato y conforme a los Estados Financieros, la sumatoria de las cuentas de Patrimonio fuese inferior a los treinta y cinco mil millones de pesos.

Indicadores (M$)	30.09.2024
Mora <= 2.000 U.F.	-
Deuda Financiera Neta (1)[1]	109.559.548
Total Patrimonio (2)	99.584.822
(1)/(2) < 3,00	1,10
Total Patrimonio >= M$35.000.000	99.584.822

[1] Definida como: Pasivos Financieros totales - Efectivo y equivalentes al efectivo.

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Leaseback (continuación)

Propiedades sujetas a restricción:

Al 30 de septiembre de 2024, los activos indicados en la siguiente tabla se encuentran sujetos a restricción de Titularidad (sesión de derechos en la representación de las instalaciones) y Prepago con costo (costo por el término anticipado de la relación contractual).

Dirección Propiedad	Contraparte Leaseback
Calle Nataniel Cox N° 117-119, Santiago.	Metlife
Calle Nataniel Cox N° 121-125, Santiago.	
Melgarejo 34 (local N°6 Bodega N°5), Valparaíso.	BCI
Las Heras 462, Los Andes.	
Eyzaguirre 142, San Bernardo.	
Costanera 76 Club Maule, Coronel.	
Av. Errazuriz 1.178 Oficina N°1 y N°2, Valparaíso.	
Av. Errazuriz 1.178 Bodega N°3, N°4, Valparaíso.	
Av. Errazuriz 1.178 Local Comercial N°1, N°2, N°3, N°4 y N°5, Valparaíso.	
Blanco 1151 al 1199, Of. 111, Of. 121, Of.11, Of.21, Of.31, Of.41, Bod. 1 del 2do piso, Bod.1 del 3er piso, Bod.1 4to piso, Bod. 1 piso 11, Valparaiso.	
Blanco 1151 al 1199, Local 1, y 2, Valparaíso.	
Del Mar 2538, Maitencillo.	
Camino A Lonquén 8380, Cerrillos.	
Nataniel Cox Nº 136A, 138-138A, Santiago.	Banco Consorcio(*)
Alcalde Cartagena Nº282, Cartagena.	
Avenida Playa Chica Nº285, Cartagena.	
Av. Santos Ossa 3788, Valparaíso.	Banco Security(**)

(*) Sin opción de prepago hasta 2026.
(**) Sin opción de prepago hasta 2028.

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos

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

Covenants Financieros:

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

b) Un Patrimonio mínimo de 51.850 millones de pesos.

Indicadores (M$)	30.09.2024
Endeudamiento < 3,00	1,24
Otros pasivos financieros, Corrientes	78.274.005
Otros pasivos financieros, No Corrientes	45.086.577
Total Otros pasivos financieros	123.360.582
Total Patrimonio	99.584.822
Patrimonio mínimo >= M$51.850.000	99.584.822

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos

Covenants de Cartera en Garantía:

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

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

Respecto al total de la cartera de Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales se encuentran endosados en garantía se debe cumplir con niveles máximos o mínimos, según corresponda, de Tasa de Pago Mensual, Morosidad de Cartera y Cobertura mínima de garantía, los cuales al 30.09.2024 se encuentran en cumplimiento:

a) Tasa de Pago mensual no menor que 4,00%, calculada como la razón entre la recaudación total de caja de los Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía y entregados en custodia a favor del Agente de Garantías, que se encuentren al día y con mora hasta ciento ochenta días, al cierre del mes inmediatamente anterior.

b) Tasa de morosidad de cartera menor o igual a 3,00%, calculada como el saldo de la cartera de Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales han sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías, con mora en el tramo de noventa y un a ciento veinte días, y el saldo de total de la cartera de Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías, que se encuentren al día y con mora hasta ciento ochenta días al cierre del mes inmediatamente anterior.

c) Tasa de reprogramación no mayor que 3,00%, calculada como la razón entre la suma de los saldos de aquellos Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías que hayan sufrido una modificación en su tabla de desarrollo durante el mes calendario de medición y, el saldo total de la cartera de aquellos Créditos Sociales cuyos Pagarés Sociales hayan sido endosados en garantía a favor del Agente de Garantías que se encuentren al día y con mora hasta ciento ochenta días, al cierre del mes inmediatamente anterior.

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Bonos Corporativos (continuación)

Covenants de Cartera en Garantía:

Indicadores (M$)	30.09.2024
Tasa de pago mensual >= 4,00%	5,40%
Recaudación total del periodo	5.380.233
Tasa de morosidad <= 3,00%	0,13%
Morosidad 91-120 días	128.797
Porcentaje de reprogramación <= 3,00%	0,12%
Cartera reprogramada en el período	118.858
Diferimientos del período	-

Covenants de Garantía:

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

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

Indicadores (M$)	30.09.2024
Cobertura de garantías >= 1,1	1,26
Créditos sociales y pagarés sociales en garantías	91.868.232
Prenda sobre dinero e inversiones permitidas	-
Garantías de la emisión	91.868.232
Capital por amortizar	73.033.200
Cobertura mínima de garantías >= 1,0	1,26
Créditos sociales y pagarés sociales en garantías	91.868.232
Capital por amortizar	73.033.200

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Obligaciones por Efectos de Comercio

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

Covenants Financieros:

a) Mantener una razón máxima de 3,00 entre Deuda Financiera y Patrimonio.

b) Mantener un Patrimonio mínimo equivalente 51.850 millones de pesos.

Indicadores (M$)	30.09.2024
Endeudamiento < 3,00	1,24
Otros pasivos financieros, Corrientes	78.274.005
Otros pasivos financieros, No Corrientes	45.086.577
Total Otros pasivos financieros	123.360.582
Total Patrimonio	99.584.822
Patrimonio mínimo >= M$51.850.000	99.584.822

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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

El día 28 de Diciembre de 2021 se firma un contrato de financiamiento entre Caja 18 y BID Invest por la apertura de una línea de crédito de USD 20 millones, cuya duración de la línea es de 7 años.

Durante el periodo de vigencia de este contrato, Caja 18 deberá cumplir con los siguientes covenants.

Covenants Financieros:

a) Ratio Patrimonio Tangible / Activos Tangibles, debe ser mayor (o igual) a veinticinco por ciento (25%)

Indicadores (M$)	30.09.2024
Patrimonio Tangible (1)	97.435.042
Patrimonio total (+)	99.584.822
Activos intangibles distintos de la plusvalía (-)	(2.149.780)
Activos por impuestos diferidos (-)	-
Activos Tangibles (2)	237.837.763
Total Activos (+)	239.987.543
Activos intangibles distintos de la plusvalía (-)	(2.149.780)
(1)/(2) > 25,00%	40,97%

b) Ratio Efectivo y Equivalentes al Efectivo / Pasivos de Corto Plazo, debe ser mayor (o igual) a setenta y cinco por ciento (75%)

Indicadores (M$)	30.09.2024
Efectivo y equivalentes al efectivo (3)	13.801.034
Pasivos a Corto Plazo (vencimiento hasta 90 días) (4)	17.041.889
(3)/(4) > 75,00%	80,98%

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

Indicadores (M$)	30.09.2024
Propiedades, planta y equipo (neto) + Propiedades de Inversión (5)	39.343.379
Patrimonio total (6)	99.584.822
(5)/(6) < 50,00%	39,51%

Nota 42 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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

d) Ratio Stock de Provisiones Cartera / Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días, debe ser mayor (o igual) a cien por ciento (100%)

Indicadores (M$)	30.09.2024
Stock de Provisiones Cartera (7)	13.975.630
Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días (8)	11.890.880
(7)/(8) > 100,00%	117,53%

e) Ratio Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días / Stock Cartera Bruta (Con Mora hasta 360 días), deber ser menor (o igual) a nueve por ciento (9%)

Indicadores (M$)	30.09.2024
Stock Cartera Bruta con Mora > 90 días (9)	11.890.880
Stock Cartera Bruta (Hasta 360 días) (10)	191.220.836
(9)/(10) < 9,00%	6,22%

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

Indicadores (M$)	30.09.2024
Gastos operativos (11)[2]	34.266.915
Ingresos operativos netos (12)[3]	48.549.451
(11)/(12) <= 85,00%	70,58%

g) Ratio de Tipo de Cambio Agregado sin Cobertura debe ser mayor (o igual) a menos diez por ciento (-10%) y menor (o igual) a veinte por ciento (20%)

Indicadores (M$)	30.09.2024
Posición en moneda extranjera sin cobertura (13)	-
Patrimonio total (14)	99.584.822
-10% <= (13)/(14) <= 20%	0,00%

[2] Definidos como: Gastos por beneficios a los empleados + Gasto por depreciación y amortización + Otros gastos, por naturaleza +/- Otras ganancias (pérdidas) +/- Resultados por unidades de reajuste; acumulados últimos 12 meses.
[3] Definidos como: Ingresos por intereses y reajustes + Ingresos de actividades ordinarias + Otros ingresos - Gastos por intereses y reajustes + Ingresos financieros - Costos financieros; acumulados últimos 12 meses.

Nota 43 - Sanciones

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

Nota 44 - Medioambiente

En Caja 18 estamos comprometidos con el cuidado del medio ambiente y la solidaridad. Por ello hemos implementado una política que tiene como objetivo general evitar la impresión de documentos, promoviendo el uso de archivos digitales. En ese sentido, todas nuestras comunicaciones internas y parte de las comunicaciones dirigidas a nuestros afiliados se desarrollan de manera digital evitando con esto la entrega física del material.

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

Por su parte, aquellos documentos que necesariamente deben ser impresos, al momento de ser destruidos, son entregados a la Fundación San José, que permite transformando 40 kilos de papel en 30 pañales o 15 raciones de leche en mamadera. De la misma manera, reciclamos las tapas plásticas de bebida y las entregamos para apoyar a la Corporación de Ayuda a Niños con Enfermedades Catastróficas, CONAEC.

Además, conscientes de la crisis ecológica que existe en el mundo por el exceso de plástico, entregamos tanto a los afiliados como a nuestros colaboradores, bolsas reutilizables, con el propósito de evitar el uso y el posterior descarte de bolsas plásticas.

Nota 45 - Cauciones

No existen cauciones en este período.

Nota 46 - Hechos Posteriores

Con fecha 30 de octubre de 2024, C.C.A.F. 18 de Septiembre ha efectuado colocaciones de efectos de comercio en el mercado local por la suma de: (i) M$2.000.000, monto correspondiente a la Serie B14 de la Línea N°152, a un plazo de 135 días, con una tasa promedio de colocación de los títulos igual a 0,79% mensual.

Con fecha 8 de noviembre de 2024, C.C.A.F. 18 de Septiembre ha suscrito un contrato de crédito denominado en inglés Loan Agreement (en adelante el "Contrato") con la entidad de financiamiento multilateral dependiente del Banco Mundial, denominada International Finance Corporation, en virtud de la cual se otorgó una línea de crédito a CCAF 18 de Septiembre por un monto total de hasta US$ 45.000.000, con cargo a la cual se espera efectuar dos desembolsos. Se hace presente que la mitad del monto disponible de la línea se encuentra comprometida y la otra mitad podrá ser comprometida a sola discreción de International Finance Corporation, según los términos definidos en el Contrato.

Sujeto al cumplimiento de las condiciones del Contrato, la CCAF 18 de Septiembre, espera solicitar un primer desembolso por aproximadamente toda la parte comprometida es decir US$ 22.500.000, dentro de este año.

Se deja constancia que el plazo máximo para cursar desembolsos de la parte comprometida vence el 8 de mayo de 2025 y los desembolsos que se cursen con cargo a ésta, consideran pagos de intereses semestrales desde el desembolso y amortizaciones de capital que comenzarán a pagarse también semestralmente, en este último caso a partir de noviembre de 2026 y hasta mayo de 2028.

Los recursos que se obtengan de los desembolsos serán utilizados por CCAF 18 de Septiembre para sus actividades de otorgamiento de créditos sociales en los términos establecidos en el Contrato.

Entre el 01 de octubre de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido hechos posteriores que afecten significativamente la información contenida en los presentes Estados Financieros.

Nota 47 - Hechos Relevantes

A juicio de la Administración al 30 de septiembre de 2024, no han ocurrido hechos relevantes que afecten significativamente la información contenida en los presentes Estados Financieros.