

FORMATO FUPEF - IFRS

1.00 IDENTIFICACIÓN

1.01	Razón Social	Asociación Chilena de Seguridad
1.02	Naturaleza Jurídica	Corporación de derecho privado sin fines de lucro
1.03	RUT	70.360.100-6
1.04	Domicilio	Ramón Carnicer N°163, Providencia.
1.05	Región	Metropolitana
1.06	Teléfono	2 6852000
1.07	E-mail	cprado@achs.cl
1.08	Representante Legal	Fernán Gazmuri Plaza
1.09	Gerente General	Cristóbal Prado Fernández
1.10	Directorio	

Cargo	R (*)	Nombre	Rut
Presidente	(E)	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9
Director	(E)	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4
Director	(E)	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K
Director	(T)	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4
Director	(T)	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3
Director	(T)	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0
Director	Suplentes	Eduardo Castillo García	6.967.365-1
Director	Suplentes	Manuel Alvarado Alvarado	12.770.732-4
Director	Suplentes	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2
Director	Suplentes	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2
Director	Suplentes	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9
Director	Suplentes	María Angélica Acevedo Saavedra	8.008.136-7

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	61.809						
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.373.781						
1.13	Número de pensionados	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.504</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">2.961</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.474</td> </tr> </table>	Invalidez:	4.504	Viudez:	2.961	Orfandad:	1.474
Invalidez:	4.504							
Viudez:	2.961							
Orfandad:	1.474							
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">3.967</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">203</td> </tr> </table>	Permanentes:	3.967	A Plazo Fijo:	203		
Permanentes:	3.967							
A Plazo Fijo:	203							
1.15	Patrimonio M\$	283.993.478						

(*) Indicar (T) para representante de los trabajadores, (E) para representación de empresas y (P) para directores profesionales.



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO
(Miles de pesos - M\$)

Código	ACTIVOS	Nota N°	30-09-2016	31-12-2015
	ACTIVOS CORRIENTES			
11010	Efectivo y efectivo equivalente	6	16.253.208	9.061.608
11020	Activos financieros a costo amortizado	7	29.230.745	25.760.022
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	8	56.503.248	62.846.325
11040	Otros activos financieros	9	-	-
11050	Deudores previsionales, neto	11	30.486.208	30.018.631
11060	Aportes legales por cobrar, neto	12	2.647.331	2.167.525
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	13	9.428.956	12.442.461
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	369.727	466.434
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	15	10.246.138	9.818.971
11100	Inventarios	16	4.845.384	4.444.253
11110	Activos de cobertura	17	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	19	375.430	305.531
11130	Activos por impuestos corrientes	20	2.046.951	2.183.593
11140	Otros activos corrientes	21	1.552.431	930.428
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN		163.985.757	160.445.782
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	22	891.821	1.007.607
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		164.877.578	161.453.389
	ACTIVOS NO CORRIENTES			
12010	Activos financieros a costo amortizado	7	130.071.933	115.036.250
12020	Otros activos financieros	9	-	-
12030	Deudores previsionales, neto	11	6.468.115	6.104.323
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	13	3.923.531	3.442.948
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14	6.864.028	5.584.551
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	15	1.055.645	1.055.645
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	26.185.087	24.051.808
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	24	2.908.674	2.862.155
12090	Activos de cobertura	17	-	-
12100	Intangibles, neto	25	31.308.676	30.451.493
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	26	167.179.898	164.971.205
12120	Propiedades de inversión	27	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	19	105.435	147.939
12140	Activos por impuestos diferidos	34	436.378	380.468
12150	Otros activos no corrientes	21	101.824	111.330
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		376.843.916	354.434.807
10000	TOTAL ACTIVOS		541.721.494	515.888.196

Las notas adjuntas números 1 a 65, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO CONSOLIDADO
 (Miles de pesos - M\$)

Código	PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota N°	30-09-2016	31-12-2015
	PASIVOS CORRIENTES			
21010	Pasivos financieros corrientes	28	-	-
21020	Prestaciones por pagar	29	4.731.357	4.201.603
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	21.850.693	19.886.812
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	830.442	845.841
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	9.030.606	9.046.416
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	4.201.764	4.038.619
21070	Reservas por subsidios por pagar	32	2.347.133	1.916.123
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	32	2.225.188	1.414.561
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	49.798	52.280
21110	Provisiones	33	32.602	-
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	33	3.044.847	3.822.290
21130	Impuestos por pagar	34	642.649	454.520
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	-	-
21150	Pasivos de cobertura	17	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	36	296.649	200.652
21170	Ingresos diferidos	37	-	27.925
21180	Pasivos devengados	38	7.264.447	7.039.071
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		56.548.175	52.946.713
21300	Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	39	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		56.548.175	52.946.713
	PASIVOS NO CORRIENTES			
22010	Pasivos financieros no corrientes	28	-	-
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	30	72.286	72.286
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	35	6.570.093	6.517.418
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	31	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	32	193.784.252	186.833.276
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	32	5.860	9.277
22070	Reservas por subsidios por pagar	32	-	-
22080	Reservas por indemnizaciones por pagar	32	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	32	85.387	149.435
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	32	-	-
22110	Pasivos de cobertura	17	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	34	349.561	346.938
22130	Otros pasivos no corrientes	36	312.402	314.040
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		201.179.841	194.242.670
	PATRIMONIO NETO			
23010	Fondos acumulados		262.906.033	223.897.888
23020	Fondo de reserva de eventualidades		6.807.650	6.392.344
23030	Fondo de contingencia	40	28.390.265	27.215.935
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		-	14.187.115
23050	Otras reservas	41	(29.149.024)	(27.975.352)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		15.038.554	24.980.883
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO		283.993.478	268.698.813
23110	Participaciones no controladoras		-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		283.993.478	268.698.813
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		541.721.494	515.888.196



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR FUNCIÓN
(Miles de pesos - M\$)

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2016 - 30/09/2016	01/01/2015 - 30/09/2015
41010	Ingresos por cotización básica		139.098.748	131.126.446
41020	Ingresos por cotización adicional		90.958.835	84.387.654
41030	Ingresos por cotización extraordinaria		7.774.935	7.286.701
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	42	2.296.075	2.086.319
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	43	3.063.558	3.073.641
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	44	17.762.023	18.162.436
41070	Otros ingresos ordinarios	54	43.427.129	25.692.211
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		304.381.303	271.815.408
42010	Subsidios	45	(35.847.192)	(32.099.277)
42020	Indemnizaciones	46	(1.949.703)	(1.752.599)
42030	Pensiones	47	(15.604.628)	(14.228.363)
42040	Prestaciones médicas	48	(106.649.759)	(96.550.978)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	49	(43.669.695)	(43.906.788)
42060	Funciones Técnicas	50	(2.674.048)	(1.055.431)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(8.364.948)	(6.484.844)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(159.728)	(79.443)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(431.010)	(213.743)
42100	Variación de la reserva por indemnizaciones por pagar		(810.627)	236.355
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		66.530	86.065
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	44	(17.762.023)	(18.162.436)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	43	(62.047)	(392.407)
42150	Gastos de administración	51	(20.988.151)	(19.182.787)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	53	(3.525.935)	(3.919.470)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(38.099.231)	(22.143.164)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(296.532.195)	(259.849.310)
43000	MARGEN BRUTO		7.849.108	11.966.098
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	43	2.645.952	3.523.501
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	43	(41.922)	(143.191)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	23	769.803	(5.880)
44060	Otros ingresos	54	1.057.914	875.518
44070	Otros egresos	54	(803.815)	(1.818.885)
44080	Diferencia de cambio	55	19.477	65.929
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	55	4.444.791	3.736.607
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		15.941.308	18.199.697
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	34	(902.754)	(496.665)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		15.038.554	17.703.032
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora		15.038.554	17.703.032
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		15.038.554	17.703.032

Las notas adjuntas números 1 a 65, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO
(Miles de pesos - M\$)

Código	Cuenta	Nota N°	01/01/2016 - 30/09/2016	01/01/2015 - 30/09/2015
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		15.038.554	17.703.032
48010	Revalorizaciones de propiedades, planta y equipo		-	-
48020	Activos financieros a valor razonable con cambio en resultado		-	-
48030	Cobertura de flujo de caja		-	-
48040	Ajustes por conversión		-	-
48050	Ajustes de coligadas o asociadas		-	-
48060	Utilidades (pérdidas) actuariales definidas como beneficios de planes de post empleo	35	(1.173.672)	294.708
48070	Impuestos diferidos	34	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(1.173.672)	294.708
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		13.864.882	17.997.740

Las notas adjuntas números 1 a 65, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
(Miles de pesos - M\$)

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2015	5.841.207	26.184.843	13.766.865	(28.787.407)	-	-	229.229.231	-	-	-	-	-	246.234.739
Saldo inicial al 01/01/2015 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	551.137	-	-	-	-	-	(551.137)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	9.815.293	-	-	-	-	(9.815.293)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	9.488.481	-	-	-	-	(9.488.481)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	739.098	-	-	-	-	(739.098)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(12.533.351)	-	-	-	-	12.533.351	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(6.478.429)	-	-	-	-	6.478.429	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	420.250	-	-	-	(420.250)	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Ganancias actuariales beneficios post empleo	-	-	-	1.024.202	-	-	-	-	-	-	-	-	1.024.202
Ajustes de empresas relacionadas	-	-	-	(212.147)	-	-	-	-	-	-	-	-	(212.147)
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	(3.328.075)	-	-	-	-	-	(3.328.075)
Recuperación deuda castigo extraordinario	-	-	-	-	-	-	(789)	-	-	-	-	-	(789)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	24.980.883	-	-	-	-	24.980.883
Saldo final al 31/12/2015	6.392.344	27.215.935	14.187.115	(27.975.352)	-	-	223.897.888	24.980.883	-	-	-	-	268.698.813

Las notas adjuntas números 1 a 65, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Glosario:

FC : Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.

GAP : Corresponde al Gasto Ajustado de Pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la ley N°19.578.

GPE : Corresponde al Gasto de Pensiones Equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N°3, de la ley N°19.578.

VAOIEP : Corresponde al Valor Actual de las Obligaciones por Incrementos Extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
(Miles de pesos - M\$)

Concepto	Variación de Reservas				Cuentas de Valoración		Fondos Acumulados				Otros resultados integrales	Participaciones no controladoras	Total
	Fondo de reservas de eventualidades	Fondo de contingencia	Fondo de reservas de pensiones adicional	Otras reservas	Ajuste de inversiones a valor razonable	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Excedente (déficit) de ejercicios anteriores	Excedente (déficit) del ejercicio	Resultados en valuación de propiedades	Resultados en cobertura de flujos de caja			
Saldo inicial al 01/01/2016	6.392.344	27.215.935	14.187.115	(27.975.352)	-	-	248.878.771	-	-	-	-	-	268.698.813
Saldo inicial al 01/01/2016 reexpresado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	415.306	-	-	-	-	-	(415.306)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	7.774.935	-	-	-	-	(7.774.935)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	4.762.555	-	-	-	-	(4.762.555)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	580.828	-	-	-	-	(580.828)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite VAOIEP	-	(11.099.090)	-	-	-	-	11.099.090	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	(844.898)	-	-	-	-	844.898	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales													
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	(1.173.672)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.173.672)
Ajustes a VP de empresas coligadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de empresas relacionadas por término de giro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285	-	-	-	-	-	-	1.429.783	-	-	-	-	-	1.429.783
Traspaso del Fondo de Reserva de pensiones adicionales a Fondos Acumulados	-	-	(14.187.115)	-	-	-	14.187.115	-	-	-	-	-	-
Recuperación deuda castigo extraordinario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	15.038.554	-	-	-	-	15.038.554
Saldo final al 30/09/2016	6.807.650	28.390.265	-	(29.149.024)	-	-	262.906.033	15.038.554	-	-	-	-	283.993.478

Las notas adjuntas números 1 a 65, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

Glosario:

FC : Corresponde al Fondo de Contingencia definido en el artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.

GAP : Corresponde al Gasto Ajustado de Pensiones, definido en el artículo 22, letra B, N°1, de la ley N°19.578.

GPE : Corresponde al Gasto de Pensiones Equivalente, definido en el artículo 22, letra B, N°3, de la ley N°19.578.

VAOIEP : Corresponde al Valor Actual de las Obligaciones por Incrementos Extraordinarios otorgados a las pensiones y beneficios pecuniarios extraordinarios concedidos a los pensionados citado en artículo 21, letra A, de la ley N°19.578.



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO DIRECTO
(Miles de pesos - M\$)

Código	CUENTAS	Nota N°	01/01/2016 - 30/09/2016	01/01/2015 - 30/09/2015
91110	Recaudación por cotización básica		134.397.576	126.751.340
91120	Recaudación por cotización adicional		82.878.092	79.883.250
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		7.481.878	7.088.933
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		1.887.244	1.752.874
91150	Rentas de inversiones financieras		2.164.101	3.717.867
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		30.577.729	21.853.492
91170	Otros ingresos percibidos	56	25.622.268	19.223.976
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		285.008.888	260.271.732
91510	Egresos por pago de subsidios		(35.506.001)	(31.724.130)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(2.142.853)	(1.481.141)
91530	Egresos por pago de pensiones		(14.934.274)	(13.367.236)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(104.886.748)	(100.331.671)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(42.947.798)	(45.626.067)
91560	Egresos por funciones técnicas		(2.629.844)	(1.096.759)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(17.468.402)	(18.873.631)
91580	Egresos por administración		(20.641.131)	(19.933.937)
91590	Gastos financieros		(21.248)	(19.412)
91600	Otros egresos efectuados	56	(19.537.078)	(14.060.984)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(7.308.890)	(5.223.338)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(268.024.267)	(251.738.306)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		16.984.621	8.533.426
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	57	746.039	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		746.039	-
92510	Pago de préstamos (menos)		-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	57	-	-
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		746.039	-
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		188.838	49.645
93120	Venta de propiedades de inversión		-	-
93130	Venta de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación		-	-
93140	Venta de inversiones financieras que respaldan reservas		-	8.115.967
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		10.020.694	19.863.680
93160	Otros ingresos percibidos	58	77.680	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		10.287.212	28.029.292
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(6.798.613)	(13.485.526)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		(1.494.419)	(50.000)
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(12.473.000)	(20.669.868)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(54.000)	(16.820.076)
93560	Otros desembolsos de inversión	58	-	(600.000)
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(20.820.032)	(51.625.470)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(10.532.820)	(23.596.178)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		7.197.840	(15.062.752)
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		7.197.840	(15.062.752)
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		9.055.368	31.357.362
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		16.253.208	16.294.610

Las notas adjuntas números 1 a 65, forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Chilena de Seguridad (en adelante “la Asociación”) es una corporación de carácter mutual que administra el seguro social contra riesgos de accidentes del trabajo y enfermedades profesionales de los trabajadores de sus empresas adherentes, de acuerdo a las disposiciones contempladas en la Ley N° 16.744, concediéndose la Personalidad Jurídica por Decreto N° 3.209 de fecha 26 de junio de 1958, encontrándose fiscalizada por la Superintendencia de Seguridad Social.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS**2.1 Bases de preparación**

Los presentes estados financieros consolidados (en adelante “estados financieros”) de la Asociación Chilena de Seguridad al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (“SUSESO”) establecidas principalmente en la Circular N° 3.077 de fecha 19 de enero de 2015 y Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) impartidas por el “International Accounting Standards Board”, en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Asociación. En la Nota 5 a estos estados financieros, se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

a) Período Contable

Los estados financieros consolidados, cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera y Estados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015.
- Estados de resultados por función y Estados de flujos de efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2016 y 2015.

b) Nuevos procedimientos contables:

- i- Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contabilización de las adquisiciones por participaciones en operaciones conjuntas (enmiendas a NIIF 11)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Aclaración de los métodos aceptables de Depreciación y Amortización (enmiendas a la NIC 16 y NIC 38)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Método de la participación en los estados financieros separados (enmiendas a la NIC 27)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 1)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
<i>Entidades de Inversión</i> : Aplicación de la excepción de Consolidación (enmiendas a NIIF 10, NIIF 12 y NIC 28)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016
Mejoras Anuales Ciclo 2012 – 2014 mejoras a cuatro NIIF	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2016

La aplicación de estas normas, interpretaciones y enmiendas no han tenido un impacto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

- ii- Las siguientes nuevas normas y enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 9, <i>Instrumentos Financieros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 15, <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
NIIF 16, <i>Arrendamientos</i>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportación de activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (enmiendas a NIIF 10 y NIC 28)	Fecha de vigencia aplazada indefinidamente
Reconocimiento de activos por impuestos diferidos por pérdidas no realizadas (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017
Aclaración a la NIIF 15 “ <i>Ingresos procedentes de contratos con clientes</i> ”	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018
Clasificación y medición de transacciones de pagos basados en acciones (enmiendas a NIIF 2)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018

La Administración de la Asociación y filiales estima que la futura adopción de las normas y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados del grupo.

2.2 Bases de consolidación:

La información financiera resumida, al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, de las empresas filiales incluidas en la consolidación, es la siguiente:

a) Entidades de consolidación directa

El siguiente es el detalle de las empresas filiales incluidas en la consolidación:

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación					
				30/09/2016			31/12/2015		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	Achs	Pesos	99,000%	1,000%	100%	99,000%	1,000%	100%
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	Achs	Pesos	99,999%	0,001%	100%	99,999%	0,001%	100%
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Achs	Pesos	100,000%	0,000%	100%	100,000%	0,000%	100%

La información financiera resumida, al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, de las empresas filiales incluidas en la consolidación, es la siguiente:

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	9.577.284	885.366	10.462.650	5.979.828	4.022	4.478.800	-	10.462.650	18.268.009	(16.881.202)	1.033.383
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.522.881	175.848	1.698.729	2.419.050	934	(721.255)	-	1.698.729	11.025.897	(10.981.225)	62.025
76.481.620-K	Centro Médico HTS S.A.	99,999%	6.376.601	2.168.992	8.545.593	2.109.174	344.479	6.091.940	-	8.545.593	10.478.246	(9.336.981)	642.624
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	859.667	528.570	1.388.237	297.982	-	1.090.255	-	1.388.237	394.819	(414.421)	269.255
Total			18.336.433	3.758.776	22.095.209	10.806.034	349.435	10.939.740	-	22.095.209	40.166.971	(37.613.829)	2.007.287

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,00%	6.937.059	802.027	7.739.086	4.708.349	1.421	3.029.316	-	7.739.086	21.199.577	(19.462.520)	1.387.000
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,00%	1.114.235	149.822	1.264.057	2.046.479	857	(783.279)	-	1.264.057	12.434.191	(13.470.241)	(1.025.988)
76.481.620-K	Centro Médico HTS SpA.	99,999%	6.666.222	2.467.132	9.133.354	3.551.152	344.478	5.237.724	-	9.133.354	11.601.028	(10.421.380)	704.379
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,00%	697.951	196.022	893.973	72.973	-	821.000	-	893.973	612.372	(415.433)	342.046
Total			15.415.467	3.615.003	19.030.470	10.378.953	346.756	8.304.761	-	19.030.470	45.847.168	(43.769.574)	1.407.437

b) Entidades de consolidación indirecta

El siguiente es el detalle de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación:

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación
				30/09/2016
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación de la Asociación Chilena de Seguridad	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	Pesos	99,99%

La información financiera resumida, al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, de la empresa filial indirecta incluida en la consolidación, es la siguiente:

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta M\$
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,99%	676.399	23.003	699.402	198.153	126	198.279	1.035.117	(654.160)	288.962
Total			676.399	23.003	699.402	198.153	126	198.279	1.035.117	(654.160)	288.962

Rut	Nombre de la entidad	% de Participación	Activos Corrientes	Activos No Corrientes	Total Activos	Pasivos Corrientes	Pasivos No Corrientes	Total Pasivos	Ingresos Ordinarios	Egresos Ordinarios	Utilidad (pérdida) Neta M\$
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
76.421.185-5	Organismo Técnico de Capacitación Asociación Chilena de Seguridad.	99,99%	271.661	11.152	282.813	119.118	182	119.300	538.679	(329.084)	162.161
Total			271.661	11.152	282.813	119.118	182	119.300	538.679	(329.084)	162.161

c) Conceptos a considerar

i) Entidades controladas (“Filiales”)

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación y Filiales ejercen el control directamente o en conjunto con otra entidad, se registran aplicando el método de la participación. El método de la participación consiste en un *“método de contabilización según el cual la inversión se registra inicialmente al costo y es ajustada posteriormente por los cambios posteriores a la adquisición en la parte del inversor, de los activos netos de la participada. El resultado del periodo del inversor incluye su participación en el resultado del periodo de la participada y el otro resultado integral del inversor incluye su participación en el otro resultado integral de la participada”*.

Con todo, el método de la participación reside en registrar la inversión por la fracción del patrimonio neto, que representa la participación de la Asociación sobre el capital ajustado de la inversora. No obstante, si la inversión resultare negativa, se estima conveniente indicar que la participación posee un importe igual a cero, a no ser que exista el compromiso, por parte de la Asociación, de reponer la situación patrimonial de la inversora, en cuyo caso se registra la correspondiente provisión.

Los dividendos percibidos de estas sociedades se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por las mismas, se incorporan en el Estado de Resultados por Función en el rubro “Resultado de participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan usando el método de la participación”.

ii) Entidades Coligadas

Una coligada es una entidad sobre la cual la Asociación y filiales está en posición de ejercer una influencia significativa, pero no control, ni control conjunto, por medio del poder participar en las decisiones sobre sus políticas operativas y financieras. La participación de la Asociación en los activos netos, los resultados después de los impuestos y las reservas después de la adquisición de las coligadas, se incluyen en los estados financieros consolidados. Esto exige registrar la inversión en un comienzo al costo y luego, en periodos posteriores, ajustando el valor libro de la inversión para reflejar la participación de la Asociación en los resultados de la coligada, menos el deterioro de valor y otros cambios en los activos netos de la coligada, como por ejemplo, dividendo.

iii) Negocios conjuntos

Se consideran entidades de control conjunto aquellas donde la situación descrita en el punto anterior se da a través del acuerdo con otros accionistas y conjuntamente con ellos. Se entiende por negocio conjunto aquel en el que existe un control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades,

tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control.

iv) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas, ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, la Asociación no es dueña. El interés no controlador es presentado separadamente dentro del Estado Consolidado de Resultados, y dentro del patrimonio en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

La Asociación y filiales han definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como “moneda extranjera”.

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

Las operaciones efectuadas en una moneda distinta a la Moneda Funcional, son consideradas en moneda extranjera y se registran al tipo de cambio vigente a la fecha en que ocurren dichas operaciones.

Para la preparación de estos estados financieros, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se convierten según los tipos de cambios vigentes a la fecha de cierre.

Las utilidades o pérdidas generadas reflejan su efecto en la línea de Diferencias de cambio del Estado de Resultados por Función.

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

Las operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como UF, UTM, etc., se registran según los valores vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

Para la preparación de los estados financieros, los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables, se convierten según los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos estados financieros. La utilidad o pérdidas generadas reflejan su efecto en la línea Utilidad (Pérdida) por unidades de reajuste en el Estado de Resultados por Función.

Paridades:

El siguiente cuadro muestra las paridades de moneda extranjera y de unidades reajustables al cierre del ejercicio:

Moneda	Tipo de Moneda	30/09/2016	31/12/2015
		\$	\$
Dólar Estadounidense	US\$	658,02	710,16
Unidad de Fomento	UF	26.224,30	25.629,09

c) Entidades en el exterior:

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación no posee sociedades filiales o coligadas en el exterior.

2.4 Propiedades, planta y equipo:

Los bienes de propiedades, planta y equipo son registrados inicialmente al costo de adquisición más todos aquellos costos necesarios para dejar el activo en la ubicación y condición necesaria para operar. Posteriormente, son valorizados al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y, cuando corresponda, menos las pérdidas acumuladas por concepto de deterioro de valor, exceptuando los bienes inmuebles, los cuales se encuentran valorizados a su valor justo de acuerdo a la Circular N° 2.744 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Los bienes de propiedades, planta y equipo son depreciados linealmente durante su vida útil hasta los años señalados en la siguiente tabla:

CONCEPTO	VIDA ÚTIL MÁXIMA (en años)
Construcciones con estructuras de acero, cubierta y entresijos de perfiles de acero o losas hormigón armado	80
Edificios, casas y otras construcciones, con muros de ladrillo o de hormigón, con cadenas, pilares y vigas de hormigón armado, con o sin losas.	50
Edificios fábricas de material sólido albañilería de ladrillo, en concreto armado y estructura metálica.	40
Construcción de adobe o madera en general.	30
Construcciones Provisorias	10
Galpones de madera o estructura metálica.	20
Instalaciones en general (ejemplos: eléctricas, de oficina, etc.).	10
Ambulancias	6
Camiones de uso general, camionetas, jeeps, automóviles, furgones y similares, motos en general, remolques, semirremolques y carros de arrastre.	6
Maquinarias y equipos en general.	10
Instrumental médico y dental en general.	3
Equipos médico y dental en general.	8
Muebles y enseres	7
Balanzas, horno microondas, refrigeradores, conservadoras, vitrinas refrigeradas y cocinas.	7
Equipos de oficina.	5
Equipos computacionales (grandes computadores).	5
Equipos computacionales personales e impresoras.	3
Equipos para la prevención de riesgo.	8
Equipos de servicios (casino, lavandería, seguridad, jardinería, etc.)	8
Herramientas pesadas.	8
Herramientas livianas.	3

Deterioro de Propiedades, planta y equipo:

El Deterioro de propiedades, planta y equipo se calcula de acuerdo a lo establecido en NIC 36. La Asociación y filiales estimarán, al 30 de noviembre de cada año, si existen indicios de que los elementos del rubro han sufrido una pérdida de valor. Si existen tales indicios, se estima el valor recuperable del activo. En el caso de los activos que no se encuentren en condiciones de uso la estimación del valor recuperable es realizada con independencia de la existencia de indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el importe recuperable, se reconoce una pérdida por este exceso, reduciendo el valor libro del activo hasta su valor recuperable.

La Administración realizó el test de deterioro y se reconoció en cuentas de resultado los efectos de deterioro determinados al 31 de diciembre de 2015.

2.5 Propiedades de inversión:

Se incluyen principalmente terrenos, edificios y construcciones que se mantienen con el propósito de obtener ingresos en futuras ventas, plusvalías o bien explotarlos bajo un régimen de arrendamiento, los cuales no son ocupados por las empresas relacionadas de la Asociación. Dichos activos se valorizan inicialmente a su costo de adquisición, más todos los gastos incurridos que sean asignables directamente. Posteriormente se valorizan en forma periódica a su valor de tasación, neto de depreciación y pérdidas por deterioro de valor. La periodicidad está fijada por la Administración con una frecuencia de dos años. La depreciación se distribuye linealmente en función de la vida útil de los correspondientes bienes.

2.6 Activos intangibles

a) Goodwill:

Representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Asociación en los activos netos identificables de la afiliada o coligada adquirida en la fecha de adquisición. El menor valor relacionado con adquisiciones de filiales se incluye en Intangibles. El menor valor relacionado con adquisiciones de coligadas se incluye en inversiones en coligadas, y se somete a pruebas por deterioro de valor justo con el saldo total de la asociada. El menor valor reconocido por separado se somete a pruebas por deterioro de valor anualmente y se valora por su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros del menor valor relacionado con la entidad vendida.

El menor valor se asigna a unidades generadoras de efectivo para efectos de realizar las pruebas de deterioro. La distribución se efectúa entre aquellas unidades generadoras de efectivo o grupos de unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficiaran de la combinación de negocios de la que surgió la plusvalía.

El goodwill negativo o minusvalía comprada proveniente de la adquisición de una inversión o combinación de negocios, se abona directamente al Estado de Resultados por función.

b) Marcas comerciales y licencias:

La Asociación y filiales no poseen en sus registros contables marcas comerciales y licencias.

c) Programas informáticos:

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas.

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Asociación y filiales, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. La Asociación y filiales poseen en sus registros contables intangibles correspondientes a licencias de software, a los cuales se les estima una vida útil y se evalúa su deterioro cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera ser inferior a su valor recuperable. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y gastos generales. Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

El deterioro de los programas informáticos se calcula de acuerdo a lo establecido en NIC 36. La Asociación y filiales estimarán si existen indicios de que los elementos del rubro han sufrido una pérdida de valor. Si existen tales indicios, se estima el valor recuperable del activo. En el caso de los activos que no se encuentren en condiciones de uso y de los intangibles con vida útil indefinida, la estimación del valor recuperable es realizada con independencia de la existencia de indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el importe recuperable, se reconoce una pérdida por este exceso, reduciendo el valor libro del activo hasta su valor recuperable.

d) Gastos de investigación y desarrollo:

Los gastos de investigación se reconocen como un gasto cuando se incurre en ellos.

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

2.7 Costos por intereses:

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Posterior a este período los intereses incurridos se registran directamente a gastos.

2.8 Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros:

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten 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. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro de valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (Unidades Generadoras de Efectivo). Los activos no financieros, distintos de la Plusvalía Comprada (Goodwill), que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance en caso de que se hubieran producido reversiones de la pérdida.

2.9 Activos financieros:

La Asociación y filiales mantienen inversiones financieras tanto para respaldar las reservas legales que debe mantener, como para administrar sus excedentes de efectivo. Dichas inversiones se clasifican de acuerdo a lo siguiente:

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

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes. En esta categoría se clasifican las inversiones de la cartera de respaldo del Fondo de Eventualidades y la cartera del Fondo de Libre Disposición, ya que en ambos casos la intención de mantenerlas obedece a un criterio de disponibilidad inmediata de los fondos.

b) Activos financieros a costo amortizado:

Los activos financieros a costo amortizado son instrumentos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que poseen características de préstamos y son administrados sobre la base de rendimientos contractuales. Estos instrumentos se incluyen en el activo corriente, excepto aquellos cuyos vencimientos sean superiores a 12 meses desde la fecha del estado de situación financiera, en cuyo caso se clasifican como activos no corrientes. En esta categoría se registran las inversiones de la cartera del Fondo para el respaldo de pensiones y la cartera del Fondo de contingencias. Dichas inversiones tienen el carácter de permanente y se mantienen con la intención de disponer de dichos fondos en el largo plazo.

Los activos financieros, distintos de aquellos valorizados a valor razonable con cambios en resultados, son evaluados a la fecha de cada estado de situación financiera para establecer la presencia de indicadores de deterioro. Los activos financieros se encuentran deteriorados cuando existe evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, los flujos futuros de caja estimados de la inversión serán afectados.

Las Administraciones de la Asociación y filiales analizan trimestralmente en forma detallada la cartera de inversiones para detectar indicadores de deterioro, revisando la categoría de las inversiones, emisores e información de mercado, entre otras variables.

2.10 Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura:

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y filiales no poseen instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura.

2.11 Existencias:

Los inventarios que mantiene la Asociación y filiales corresponden a materiales clínicos, productos farmacológicos y elementos de prevención, entre otros. El costo de los inventarios se determina por el método del precio de costo medio ponderado (PMP). Los inventarios se valorizan al menor valor entre su costo y su valor neto realizable. La Asociación y filiales determinan una provisión por deterioro de valor equivalente a la obsolescencia de inventarios. Dicha provisión está determinada por los productos en existencias que no presenten consumo en los últimos 12 meses contados desde la fecha de presentación de sus estados financieros consolidados.

2.12 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Deudores previsionales:

Corresponde a las cotizaciones devengadas por la Asociación en el mes que se informa, en su calidad de organismo administrador del Seguro Social de la Ley N° 16.744, como asimismo las deudas cuya morosidad no excede el período de tres meses, derivadas de cotizaciones declaradas y no pagadas y de las cotizaciones que se encuentren en cobranza producto de haberse emitido una resolución en tal sentido. Asimismo y tratándose de la cotización adicional, se incluye la diferencia no declarada que le corresponda enterar a las entidades empleadoras como consecuencia de un recargo fijado a su tasa de cotización adicional.

Aportes legales por cobrar:

Está formado por los recursos por cobrar al Fondo Único de Prestaciones Familiares y Subsidios de Cesantía, por las concurrencias por cobrar, tanto de pensiones como de indemnizaciones y cualquier otro importe que se deba recuperar del Fisco en virtud de alguna norma legal o reglamentaria, descontado el monto de la estimación de su deterioro.

Deudores por venta de servicios a terceros:

Se registran todos los documentos y cuentas por cobrar originados por la venta de servicios no contemplados en la Ley N° 16.744 por parte de la Asociación. Se incluyen también los reajustes, multas e intereses que correspondan, calculados de conformidad con las normas legales que las rijan o por acuerdos convenidos entre las partes, pero sólo que se trate de deuda no vencida.

Se clasifican en este rubro las deudas que no registran una morosidad superior a tres meses. El saldo de este rubro corresponde al valor neto de los deudores por venta de servicios a terceros, es decir, descontado el monto de la estimación de deterioro.

Para la Asociación, el importe de la provisión por deterioro se calcula en base a los porcentajes estipulados en la Circular N° 2.087 emitida por la Superintendencia de Seguridad Social el 17 de noviembre de 2003.

2.13 Efectivo y equivalentes al efectivo:

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los saldos en las cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo en entidades financieras y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original menor o igual a tres meses, que no estén sujetas a restricción alguna o no tengan un riesgo de pérdida significativa de valor.

Los flujos de efectivo corresponden a las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo y se clasifican según lo siguiente:

a) Actividades de operación:

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Asociación y filiales, así como otras actividades que no puedan ser clasificadas como de inversión o financiamiento.

b) Actividades de inversión:

Las actividades de inversión son las de adquisición y enajenación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.

c) Actividades de financiamiento:

Las actividades de financiamiento son actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de la Asociación y filiales.

2.14 Acreedores comerciales:

Los acreedores comerciales se registran inicialmente por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos los costos directamente atribuibles a la transacción. En períodos posteriores, estos acreedores comerciales se valorizan al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectivo. Cuando el valor razonable de una cuenta por pagar no difiere en forma significativa del valor nominal, se reconocerá al valor nominal.

2.15 Préstamos que devengan intereses y que no generan intereses:

Cuando la Asociación y sus filiales requieran financiamiento de terceros, estas obligaciones serán reconocidas inicialmente a su valor razonable, descontados los desembolsos necesarios para concretar la transacción. Con posterioridad, estos importes se reconocerán a su costo amortizado de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva.

2.16 Impuesto a las utilidades e impuestos diferidos:

La Asociación es una entidad sin fines de lucro que no se encuentra afecta a impuesto a la renta por los ingresos relacionados con la Ley N° 16.744. No obstante, por las utilidades derivadas de la venta de servicios a terceros se encuentra afecta a impuesto a la renta al igual que sus filiales. Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación presenta pérdidas tributarias y estima que esta situación no será revertida en el mediano plazo.

Al 30 de septiembre de 2016, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 20.780, publicada el 29 de septiembre de 2014. Esta norma señala que para el año comercial 2014 la tasa de impuesto de primera categoría sube a 21%, para el año comercial 2015 la tasa será 22,5%, para el año comercial 2016 la tasa será 24% y a contar del año comercial 2017 la tasa de impuesto será 25% para los contribuyentes que tributen bajo el sistema de renta atribuida. Sin embargo, los contribuyentes que tributen bajo el sistema parcialmente integrado, soportarán una tasa de 25,5% durante el año comercial 2017 y a contar del año comercial 2018 tributarán con tasa del 27%. La Asociación y sus filiales, de acuerdo a lo establecido en la Ley 20.899, deberán adoptar el sistema de tributación parcialmente integrado.

2.17 Beneficios a los empleados:

La Asociación y sus filiales registran los beneficios que otorga a sus trabajadores de acuerdo a los siguientes criterios:

a) Vacaciones del personal:

La Asociación y sus filiales reconocen el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un monto fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

b) Indemnización por años de servicio y plan alianza:

La Asociación contabilizan pasivos por futuras indemnizaciones por cese de servicios de sus trabajadores, en base a lo estipulado en los contratos colectivos e individuales suscritos con algunos trabajadores. Este beneficio se trata de acuerdo con NIC 19 y el costo determinado está basado en estudios actuariales y son cargados semestralmente a resultados sobre base devengada.

La Asociación utiliza supuestos actuariales para determinar la mejor estimación de este beneficio. Dicha estimación, al igual que los supuestos, son establecidos por la Administración considerando la asesoría de un actuario externo. Estos supuestos incluyen las hipótesis demográficas, la tasa de descuento y los aumentos esperados en las remuneraciones y permanencia futura, entre otros.

Supuestos actuariales:

La obligación de la Asociación se registra a valor actuarial, determinado de acuerdo con el método de la unidad de crédito proyectada con una tasa de descuento de 4,17% nominal anual (4,60% para el año 2015) y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2009 de la Superintendencia de Valores y Seguros y de rotación obtenidos de estudios internos.

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera es el valor presente de la obligación del beneficio definido más/menos los ajustes por ganancias o pérdidas actuariales no reconocidas. Las pérdidas o ganancias que surgen de ajustes por la experiencia y cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan en el estado de resultados en el período en que ocurren.

c) Bonos del personal:

Los pagos de bonos de gestión reales pueden diferir de los montos reconocidos previamente como pasivos. Esto se debe a que están sujetos al cumplimiento de objetivos corporativos (Excedente del ejercicio) y a objetivos individuales de desempeño y cumplimiento de metas.

2.18 Provisiones:

Las provisiones para contratos onerosos, litigios y otras contingencias se reconocen cuando:

- La Asociación y sus filiales tienen una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado de forma fiable.

Las obligaciones existentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados cuyo importe y momento de cancelación son indeterminadas, se registran en el balance como provisión por el valor actual del importe más probable que se estima que la Asociación tendrá que desembolsar para cancelar la obligación. Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la formulación.

2.19 Reconocimiento de ingresos:

a) Ingreso por cotización básica:

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones básicas de las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, lo cual corresponde al 0,9% de las remuneraciones imponible, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 16.744 sobre accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.

b) Ingreso por cotización adicional:

Corresponde a los ingresos devengados provenientes de las cotizaciones adicionales de las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales establecido en la Ley N° 16.744. Este ingreso corresponde a una tasa variable en función de la actividad y riesgo de la empresa o entidad empleadora, la cual por riesgo presunto no podrá exceder de un 3,4% de las remuneraciones imponibles, y una vez evaluada la tasa de siniestralidad, por riesgo efectivo podrá variar entre un 0,0% y un 6,8%, de acuerdo a lo establecido en el D.S. N° 67, de 1999, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social.

c) Ingreso por cotización extraordinaria:

Corresponde a los ingresos devengados por cotizaciones extraordinarias pagadas por las empresas adherentes en base al seguro contra accidentes y enfermedades laborales, lo cual corresponde al 0,05% de las remuneraciones imponible, de acuerdo a lo establecido en el artículo sexto transitorio de la Ley N° 19.578.

d) Intereses, reajustes y multas por cotizaciones:

Incluye los ingresos por concepto de intereses, reajustes y multas generados por atrasos en el pago de las cotizaciones, de acuerdo a lo establecido en la Ley N°17.322 y cualquier otra sanción económica que derive de la aplicación de la Ley N°16.744.

e) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas:

- Activos financieros a valor razonable:

La Asociación registra los ingresos asociados a activos financieros a valor razonable, sobre base devengada, de acuerdo al valor de mercado que tengan dichas inversiones, a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados y el valor libro de las mismas.

- Activos financieros a costo amortizado:

La Asociación registra los ingresos asociados a activos financieros a costo amortizado, sobre base devengada, calculado según la misma tasa de descuento utilizada para determinar el precio del instrumento al momento de la compra.

f) Ventas de servicios médicos a terceros:

Comprende los ingresos provenientes de las atenciones médicas y hospitalarias proporcionadas a particulares, en conformidad al D.L. N°1.819 de 1977, los generados en atenciones por convenios intermutuales y los derivados de convenios con clínicas u otras entidades de salud.

Los ingresos son reconocidos cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de realización de la prestación del servicio o realización de la transacción a la fecha del balance

g) Otros ingresos ordinarios:

Se incluyen en este ítem todos aquellos ingresos que provienen de las operaciones de la Asociación, derivadas de la Administración del Seguro de la Ley N°16.744 y que no hubieran sido definidos anteriormente, tales como ingresos derivados del Seguro Obligatorio de Accidentes Personales (SOAP) establecido en la Ley N°18.490, las recuperaciones de las cuentas deudoras castigadas, multas por aplicación del artículo 80 de la Ley N° 16.744, etc. También corresponde a otros ingresos clasificados en cuanto a su función como parte de los ingresos ordinarios, no incluidos dentro de los ítems anteriores.

2.20 Arrendamientos:

La determinación de si un contrato es o contiene un arrendamiento, se basa en el análisis de la naturaleza del acuerdo y requiere la evaluación de si el cumplimiento del contrato recae sobre el uso de un activo específico y si el acuerdo confiere al arrendatario el derecho de uso del activo.

a) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento financiero

Los arrendamientos de propiedades, planta y equipos se clasifican como arrendamientos financieros cuando la Asociación tiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas derivados de la propiedad. Los arrendamientos financieros se capitalizan al inicio del arrendamiento al valor razonable de la propiedad arrendada o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el menor de los dos.

Cada pago por arrendamiento se distribuye entre el pasivo y las cargas financieras para conseguir un tipo de interés constante sobre el saldo pendiente de la deuda. Las correspondientes obligaciones por arrendamiento, netas de cargas financieras, se incluyen en otras cuentas a pagar a largo plazo. El elemento de interés del costo financiero se carga en el estado de resultados durante el ejercicio de arrendamiento. El inmovilizado adquirido en régimen de arrendamiento financiero se deprecia durante su vida útil o la duración del contrato, el menor de los dos.

b) Cuando la Asociación es el arrendatario – Arrendamiento operativo

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

c) Cuando la Asociación es el arrendador – Arrendamiento operativo

Los activos arrendados a terceros bajo contratos de arrendamiento operativo se incluyen dentro de Propiedades, Planta y Equipo o en Propiedad de Inversión, según corresponda.

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

2.21 Contratos de construcción:

La Asociación y sus filiales no tienen contratos de construcción al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015.

2.22 Activos no corrientes (o grupos de enajenación) mantenidos para la venta.

Un activo no corriente se clasificará como mantenido para la venta si su valor en libros se recuperará principalmente a través de una venta, en lugar de su uso continuado. Para cursar la aludida clasificación se deben cumplir los siguientes requisitos:

- Los activos se encuentren en condiciones de venta en su estado actual.
- Debe existir una probabilidad muy alta de que la venta se realice, donde la Administración haya establecido e iniciado un plan de venta, esté buscando activamente compradores y haya establecido un precio de venta razonable.
- Se espera realizar la venta en el transcurso de doce meses. Una postergación del plazo por causas ajenas a la Asociación y sus filiales no es suficiente para que el activo no pueda continuar con la clasificación de mantenido para la venta.

Los activos mantenidos para la venta se valorizan al menor valor entre los valores libros y sus valores razonables menos los costos de venta. Si se espera que la venta se produzca en un plazo superior a un año, los costos estimados de venta se descuentan a su valor actual. Se suspenderán las depreciaciones y/o amortizaciones de estos activos al momento de su clasificación. Las pérdidas por deterioro de valor se ajustan contra los resultados en el período en que ocurren. Se revelará separadamente el activo mantenido para la venta de otros activos y pasivos. Además se expondrá los planes de venta y el segmento operativo al cual aplica.

2.23 Medio Ambiente:

Las actividades que la Asociación y sus filiales desarrollan que tienen incidencia en el medio ambiente se centran en el manejo de residuos de sus actividades médicas y de investigación. Al respecto, las erogaciones que se hacen por este concepto se reconocen en resultados como un gasto del período en que se devengan.

2.24 Reservas técnicas:

La Asociación reconoce en su pasivo corriente y no corriente un conjunto de reservas originadas en la obligación legal que tiene de dar cobertura a los siniestros cubiertos por la Ley N° 16.744 sobre accidentes del trabajo y enfermedades profesionales. Dichas reservas son calculadas y contabilizadas debido a que existe la probabilidad de que la Asociación deba desprenderse de recursos económicos para cumplir con tal obligación y es posible determinar de manera fiable su monto. Estas reservas son:

a) Reserva de Capitales Representativos:

La reserva de capitales representativos ha sido determinada de acuerdo a los términos del Artículo N° 28 del Decreto Supremo N° 285 de diciembre de 1968, para cuyo efecto se han establecido los capitales representativos de pensiones de acuerdo a las tablas indicadas en la Circular N° 2.973 del 7 de enero de 2014.

Según lo establecido en la Circular N° 3.077 de la Superintendencia de Seguridad Social, esta reserva se presenta en el pasivo corriente y no corriente. La porción corriente, representa la reserva constituida para el pago de los doce meses siguientes de aquellas pensiones vigentes al cierre de los estados financieros, pero sólo de aquellas por las que corresponde constituir reservas.

Al 31 de diciembre de 2015 se constituyó una provisión con cargo a Fondos Acumulados, correspondiente a parte del impacto potencial que tendrá la modificación al “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años”.

b) Reserva por prestaciones médicas por otorgar:

La Asociación reconoce un pasivo correspondiente a la mejor estimación de las prestaciones médicas a otorgar, por siniestros ocurridos y denunciados. Esta estimación considera la experiencia siniestral y la exposición propia de la Asociación.

c) Reserva por subsidios por pagar:

Corresponde a las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

d) Reserva por indemnizaciones por pagar:

Está constituido por las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no pagados a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda.

e) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados:

La Asociación reconoce un pasivo por aquellos siniestros ocurridos y no reportados y por ende no contemplados en las reservas anteriores. Esta reserva debe determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

f) Reserva adicional por insuficiencia de pasivos:

Bajo este ítem se presenta el pasivo que se determinará por aquellos siniestros ocurridos y denunciados pero reservados de manera insuficiente, provenientes de prestaciones médicas, indemnizaciones y subsidios. Esta reserva adicional debe

determinarse como la mejor estimación del costo “último de los siniestros” en base a una metodología actuarial.

2.25 Prestaciones por pagar:

Corresponde a los beneficios devengados al cierre del ejercicio, proveniente de indemnizaciones, subsidios y pensiones, excluidas las cotizaciones previsionales e impuestos, según corresponda. En el caso de los subsidios se incluyen aquellos reposos médicos otorgados que exceden la fecha de cierre referida. Además, se incluyen las prestaciones médicas y aquellas provenientes de la aplicación del artículo 77 bis de la Ley N° 16.744, como también los montos que la Asociación adeude al empleador, correspondientes a subsidios pagados por éste por cuenta de la Asociación, en virtud de convenios. También se incluyen las concurrencias por pagar a los otros organismos administradores de la Ley derivados de indemnizaciones y pensiones.

2.26 Inversiones contabilizadas por el método de la participación:

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación ejerce el control conjuntamente con otra sociedad o en las que ejerce influencia significativa, se registran siguiendo el método de la participación. El método de la participación consiste en registrar la inversión por la fracción del patrimonio neto que representa la participación de la Asociación sobre el capital ajustado de la inversora. Si la inversión resultare negativa se deja la participación en cero a no ser que exista el compromiso por parte de la Asociación de reponer la situación patrimonial de la inversora, en cuyo caso se registra la correspondiente provisión. Los dividendos percibidos de estas sociedades se registran reduciendo el valor de la inversión y los resultados obtenidos por estas sociedades se incorporan en el Estado de Resultados por Función en el rubro “Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación”. De acuerdo a lo requerido por la Circular N° 3.077 de la Superintendencia de Seguridad Social.

Entidades Asociadas: Son entidades sobre las cuales la Asociación está en posición de ejercer una influencia significativa, pero no un control, ni control conjunto, por medio del poder participar en las decisiones sobre sus políticas operativas y financieras. Esto exige registrar la inversión en un comienzo al costo y luego, en períodos posteriores, ajustando el valor libro de la inversión para reflejar la participación de la Asociación en los resultados de la asociada, menos el deterioro de valor y otros cambios en los activos netos de ella, como por ejemplo, dividendos.

Negocios conjuntos: Son entidades donde el reparto del control está contractualmente decidido en un acuerdo y que requieren el consentimiento unánime de las partes que comparten el control.

2.27 Plusvalía (Menor valor de inversión)

La plusvalía generada representa el exceso del costo de adquisición sobre la participación de la Asociación en el valor justo, razonable o de mercado de los activos y pasivos identificables de una sociedad dependiente o entidad controlada conjuntamente en la fecha de adquisición.

En cada cierre contable se procede a estimar si se ha producido en la plusvalía algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un importe inferior al valor neto registrado y, en el caso que corresponda, se procede a su registro contra los resultados utilizándose como contrapartida el rubro pérdidas netas por deterioro del estado de pérdidas y ganancias, de acuerdo a lo establecido en NIIF 3, ya que las plusvalías no son objeto de amortización.

2.28 Clasificación de saldos en corriente y no corriente:

En general, en el estado de situación financiera consolidado los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, se clasifican 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 la Asociación y filiales, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes. Se exceptúan de lo indicado en el párrafo anterior los rubros 11050 “Deudores previsionales, neto” y 11070 “Deudores por venta de servicios a terceros, neto”, los cuales por disposición de la Superintendencia de Seguridad Social, según la Circular N° 3.077, registran como corrientes aquellos activos cuya morosidad no supere los tres meses.

2.29 Información Financiera por Segmentos:

De acuerdo a lo establecido por NIIF 8, la Asociación y filiales no se encuentra obligada a presentar información financiera por segmentos, debido a que no se encuentra dentro del alcance establecido por dicha Norma, que establece su presentación cuando se ha emitido un instrumento de deuda o de patrimonio en carácter público o se esté en proceso de emisión del mismo.

2.30 Reclasificaciones

La Asociación y filiales, con el objeto de permitir una mejor presentación y comparación de los estados financieros, ha efectuado las siguientes reclasificaciones en el Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015:

<u>Rubro anterior</u>	<u>Nueva presentación</u>	<u>M\$</u>
PASIVOS CORRIENTES	PASIVOS NO CORRIENTES	314.040
Otros pasivos corrientes	Otros pasivos no corrientes	
PASIVOS NO CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES	2.396.790
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	
PASIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES	7.039.071
Provisiones	Pasivos devengados	

NOTA 3. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

Los futuros cambios contables han sido descritos en la nota 2.1.c

Por otra parte, durante el ejercicio 2016 no han ocurrido cambios contables que afecten los estados financieros consolidados respecto al periodo anterior.

NOTA 4. GESTIÓN DE RIESGOS

La Asociación Chilena de Seguridad y sus filiales están expuestas a los riesgos propios de la industria en la cual desarrollan sus actividades, donde los principales factores de riesgos son: Financieros, Operacionales, Técnicos, Legales, Normativos y Reputacionales.

Existe una Política de Gestión Integral de Riesgos, aprobadas por los Directorios, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación y sus filiales. Por su parte el Comité de Riesgos asesora a los Directorios en el cumplimiento de los objetivos institucionales aplicables en materia de gestión de riesgos y control interno. Lo anterior es complementado por la supervisión que ejercen los otros cuatro Comités de Directores existentes: Auditoría; Gobiernos Corporativos, Estrategia y Relación con Públicos de Interés; Inversiones y Prevención. Tanto la Política de Gestión Integral de Riesgos, como el funcionamiento del Comité de Directores, y otras temáticas referidas a la administración de riesgos siguen los lineamientos que en esta materia fijó la Superintendencia de Seguridad Social, a través de la Circular N° 3136.

En la estructura de la Asociación y sus filiales existe la función de Gestión de Riesgos, la cual se hace cargo de las actividades de análisis, evaluación, tratamiento, monitoreo y revisión de los riesgos en los procesos, velando por que los dueños de éstos implementen las políticas y los procedimientos establecidos.

4.1 Factores de riesgo financiero

El tratamiento de la gestión de los riesgos financieros está normado internamente a través de las políticas y manuales de gestión de liquidez, mercado y crédito. Ambos grupos de normas han sido aprobadas por el Directorio de la Asociación y los Directorios de las filiales.

a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se relaciona con la probabilidad de la variación en el valor de los instrumentos financieros, que componen las carteras de inversión de los Fondos, causada por las incertidumbres acerca de los cambios en los precios y tasas de mercado que puede ocasionar pérdidas para la Asociación y filiales. El riesgo de mercado incluye el riesgo de tasa de interés, precio de acciones, cotizaciones de monedas extranjeras e índices financieros y toma en consideración las interacciones entre los diversos mercados.

i. Riesgo de tipo de cambio

La Asociación y sus filiales no están expuestas a riesgo de tipo de cambio dada la naturaleza de sus operaciones, ya que todas sus transacciones son realizadas en moneda local.

ii. Riesgo de cambio en los precios de determinados activos

Corresponde al riesgo de pérdida ante cambios en los precios de los activos tales como bienes raíces, inversiones en renta variable o las variaciones de precios de determinadas monedas o índices. En éste caso la Asociación y filiales no invierte en los instrumentos antes descritos.

iii. Riesgo de tasa de interés de mercado

Corresponde al riesgo de sufrir pérdidas por movimientos adversos en las tasas de interés de mercado y que afectan el valor de los instrumentos financieros, préstamos y otras operaciones registradas en el balance, según corresponda. La Asociación y filiales para mitigar este riesgo mantiene una política conservadora respecto al tipo de instrumentos que transa, siendo estos de renta fija del mercado local y títulos emitidos por instituciones del estado de Chile. A su vez y tratándose de otras deudas de largo plazo, deberán estar clasificadas en las categorías de riesgo AAA, AA y A. En el caso de los instrumentos financieros de corto plazo, deberán estar clasificados en el nivel de riesgo 1, (N-1).

b) Riesgo de crédito

Riesgo de pérdida producto de la disminución de clasificación o categoría de riesgo de los instrumentos financieros asociados a las reservas técnicas que respaldan capitales representativos de pensiones de invalidez y sobrevivencia. En este sentido la mitigación de este riesgo está asociada a la posición conservadora que adopta la Asociación, ya señalada en el punto iii).

c) Riesgo de liquidez

Corresponde al riesgo de pérdida producto que la Asociación y filiales no es capaz de obtener eficiente y oportunamente los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones, previstas e imprevistas, sin que se vea afectada su operación diaria o su situación financiera.

La Asociación y filiales mantiene activos de fácil liquidación en el Fondo Operacional, cuyo objetivo es cubrir las distintas obligaciones de pago. Dentro de las principales obligaciones se consideran pagos de pensiones, indemnizaciones, subsidios, proveedores y remuneraciones. Adicionalmente, por normativa de la Superintendencia de Seguridad Social, se mantiene el Fondo de Reserva de Eventualidad, que tiene la finalidad de hacer frente a imprevistos en períodos que la Asociación no cuente con los recursos suficientes para otorgar los beneficios de la ley 16.744. Esta corresponde a una reserva no inferior al 2% ni superior al 5% de los ingresos totales del año anterior, descontado el ingreso por cotización extraordinaria. Esta cifra se revisa en Marzo de cada año.

4.2 Gestión de riesgos operacionales

La gestión del riesgo operacional forma parte de las responsabilidades de Asociación y sus filiales, lo que se traduce en promover una cultura de control y conocimiento de los riesgos. Los responsables y dueños de procesos de cada una de las áreas son los que tienen un mayor conocimiento de éstos en su ámbito de actividad, así como de los puntos vulnerables que pueden ocasionar exposiciones importantes al Riesgo Operacional. El control del Riesgo Operacional tiene por objeto facilitar la identificación, evaluación, el seguimiento del grado de gestión, la mitigación, y en su caso, la medición de los riesgos operacionales, utilizando para ello herramientas cualitativas y cuantitativas de diferente naturaleza.

4.3 Gestión del riesgo del capital

Es el capital asignado y utilizado como una garantía de que la institución será capaz de absorber el impacto de las pérdidas no esperadas, lo que permite la continuidad de las actividades en escenarios adversos.

Se calcula para efectos de la medición del capital económico, con el fin de cumplir con los requisitos del organismo regulador.

4.4 Estimación del valor razonable

La Asociación y filiales han determinado valorizar en forma mensual todas las carteras mantenidas y que son incorporadas en la determinación de los riesgos financieros a los que está afecta.

La determinación de los factores y metodologías utilizadas en la determinación del valor razonable están basadas en:

- Las mejores prácticas adoptadas por el mercado. Éstos toman en cuenta el no arbitraje entre mercados y/o instrumentos financieros.
- El proceso de captura, cálculo y divulgación de tasas es verificado y validado periódicamente de acuerdo a lo instruido en la circular 3183 de la Superintendencia de Seguridad Social, publicada el 14 de diciembre de 2015.
- La información relacionada a las tasas de interés se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.

NOTA 5. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES

5.1 Estimaciones y criterios contables importantes:

Las estimaciones y juicios se evalúan y revisan por la Administración continuamente y se basan en la experiencia histórica y en otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo ciertas circunstancias. En la aplicación de las políticas contables de la Asociación, descritas en Nota N° 2, la Administración hace estimaciones y juicios en relación a sucesos futuros, sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos utilizados son revisados en forma continua por la Administración de la Asociación y de filiales. Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Asociación y de las filiales ha utilizado en el proceso de aplicación de los criterios contables son los descritos para:

- a) Pérdida estimada por deterioro del goodwill: Descritos en nota 2.6 a.
- b) Impuesto a las utilidades: Descritos en nota 2.16.
- c) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2.19.
- d) Vidas útiles de Propiedades, planta y equipo: Descritos en nota 2.4.
- e) Prestaciones por pensiones: Descritos en nota 2.25.
- f) Beneficios Post Empleo: Descritos en nota 2.17 b.

5.2 Criterios importantes al aplicar las políticas contables:

- a) **Reconocimiento de ingresos:**
Descritos en nota 2.19.
- b) **Pérdidas por deterioro en los activos financieros:**
Descritos en nota 2.9.

NOTA 6. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	Al 30/09/2016 M\$	Al 31/12/2015 M\$
Caja (a)	CLP	268.221	288.642
Bancos (b)	CLP	3.283.830	984.665
Depósitos a plazo (c)	CLP	118.607	115.106
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	CLP	12.582.550	7.673.195
Total		16.253.208	9.061.608

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

a) Caja

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

b) Bancos

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

c) Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo, con vencimientos originales menores de tres meses, se encuentran registrados a valor razonable y el detalle es el siguiente:

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa (anual- mensual) promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 30/09/2016 M\$
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	115.106	4,12%	35 Días	115.106	3.501	118.607
Total					115.106	3.501	118.607

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa (anual- mensual) promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2015 M\$
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	111.405	3,72%	35 Días	111.405	3.701	115.106
Total		111.405			111.405	3.701	115.106

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 que está compuesto por inversiones en los siguientes fondos mutuos:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 30/09/2016 M\$
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	21-09-2016	21-10-2016	900.000	900.919	3,72%	900.919
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	29-09-2016	29-10-2016	700.000	700.143	3,72%	700.143
BBVA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	FFMM	CLP	23-09-2016	23-10-2016	305.000	305.249	3,72%	305.249
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	26-09-2016	26-10-2016	428.000	428.220	3,72%	428.220
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	28-09-2016	28-10-2016	183.000	183.057	3,72%	183.057
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	29-09-2016	29-10-2016	1.350.000	1.350.282	3,72%	1.350.282
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	23-09-2016	23-10-2016	2.310.000	2.311.724	3,48%	2.311.724
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-09-2016	14-10-2016	460.000	460.729	3,48%	460.729
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	14-09-2016	14-10-2016	500.000	500.793	3,48%	500.793
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	27-09-2016	27-10-2016	422.000	422.158	3,48%	422.158
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	16-09-2016	16-10-2016	1.509.000	1.511.110	3,48%	1.511.110
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	30-09-2016	30-10-2016	442.000	442.044	3,84%	442.044
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	15-09-2016	15-10-2016	708.000	709.137	3,84%	709.137
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	29-09-2016	29-10-2016	1.350.000	1.350.270	3,84%	1.350.270
BTG PACTUAL RENTA CHILENA	FFMM	CLP	01-01-2016	31-12-2016	80	87	0,88%	87
BTG PACTUAL RENTA NOMINAL	FFMM	CLP	01-01-2016	31-12-2016	37.025	39.685	0,72%	39.685
SURA RENTA ACTIVA CHILE	FFMM	CLP	01-01-2016	31-12-2016	672.616	715.125	0,63%	715.125
SURA RENTA BONOS CHILE	FFMM	CLP	01-01-2016	31-12-2016	233.531	251.818	0,78%	251.818
Total					12.510.252	12.582.550		12.582.550

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015

En miles de pesos – M\$

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2015 M\$
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	09-12-2015	08-01-2016	294.000	294.706	3,78%	294.706
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	11-12-2015	10-01-2016	996.000	998.193	3,78%	998.193
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	15-12-2015	14-01-2016	700.000	701.250	3,78%	701.250
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	CLP	17-12-2015	16-01-2016	500.000	500.789	3,78%	500.789
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	03-12-2015	02-01-2016	217.000	217.600	5,32%	217.600
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	29-12-2015	28-01-2016	939.000	939.276	5,32%	939.276
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	30-12-2015	29-01-2016	1.323.000	1.323.262	5,32%	1.323.262
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	23-12-2015	22-01-2016	310.000	310.281	3,64%	310.281
SANTANDER ASSET MANAGEMENT S.A. ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	CLP	28-12-2015	27-01-2016	1.444.000	1.444.586	3,64%	1.444.586
BTG PACTUAL RENTA CHILENA	FFMM	CLP	01-01-2015	31-01-2016	78	80	3,39%	80
BTG PACTUAL RENTA NOMINAL	FFMM	CLP	01-01-2015	31-01-2016	38.188	37.025	3,39%	37.025
SURA RENTA ACTIVA CHILE	FFMM	CLP	01-01-2015	31-01-2016	649.888	672.616	3,48%	672.616
SURA RENTA BONOS CHILE	FFMM	CLP	01-01-2015	31-01-2016	228.909	233.531	3,43%	233.531
Total					7.640.063	7.673.195		7.673.195

NOTA 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

El resumen de inversiones financieras a costo amortizado, clasificadas en el Activo Corriente y No Corriente, es el siguiente:

Detalle	30/09/2016		31/12/2015	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Fondo de Pensiones	26.098.017	103.315.582	21.955.931	73.037.615
Fondo de Contingencia	3.132.728	26.756.351	2.184.456	26.588.854
Fondo de Pensiones Adicional	-	-	1.619.635	15.409.781
Total	29.230.745	130.071.933	25.760.022	115.036.250

(*) Con fecha 09 de marzo de 2016 se dio por concluido el traspaso del 100% de los instrumentos mantenidos en el fondo de pensiones adicional al fondo de pensiones, dando con ello cumplimiento a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social en el ord. 09849 de fecha 16 de febrero de 2016.

Consecuentemente, con fecha 02 de marzo de 2016 se efectuó el traspaso del 100% del fondo de reserva de pensiones adicional a fondos acumulados ambos del patrimonio neto de la asociación.

1a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 30 de septiembre del 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,41%	221	4.197.454	3.361	-	1.881.763	6.082.578	UF	2,41%	1.268	51.114.958	31.299	-	5.497.151	56.643.408
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,23%	169	645.831	434	-	103.808	750.073	UF	2,23%	1.671	2.743.208	1.802	-	368.944	3.113.954
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,95%	184	(1.234)	150	-	260.650	259.566	UF	0,95%	1.162	8.414.986	5.251	-	646.751	9.066.988
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,00%	152	108.183	-	-	114.075	222.258	CLP	4,00%	1.798	3.855.660	-	-	1.130.850	4.986.510
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,70%	139	6.233.509	4.137	-	1.166.442	7.404.088	UF	2,70%	1.832	22.724.358	15.731	-	5.415.492	28.155.581
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,75%	164	4.532	-	-	4.841	9.373	CLP	4,75%	1.678	148.762	-	-	43.573	192.335
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	91	6.801	4	-	556	7.361	UF	5,68%	366	3.259	2	-	110	3.371
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	1,19%	143	7.958.349	7.014	-	41.149	8.006.512	-	-	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,34%	177	3.031.152	-	-	11.421	3.042.573	-	-	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,25%	134	219.251	154	-	47.706	267.111	UF	4,25%	1.510	768.982	529	-	146.130	915.641
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,21%	215	31.481	27	-	15.016	46.524	UF	1,21%	1.357	196.926	138	-	40.730	237.794
Total				22.435.309	15.281	-	3.647.427	26.098.017				89.971.099	54.752	-	13.289.731	103.315.582

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,61%	179	4.821.567	63.750	-	1.243.917	6.129.234	UF	3,13%	1.187	33.882.475	388.848	-	3.503.620	37.386.095
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	2,55%	190	247.086	4.249	-	135.322	386.657	UF	3,06%	1.353	3.820.325	46.544	-	415.191	4.235.516
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	92	2.691	2.697	-	240.424	245.812	UF	1,19%	1.223	7.929.190	94.958	-	724.086	8.653.276
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,94%	193	3.251.784	43.708	-	895.132	4.190.624	UF	3,53%	2.052	16.808.628	228.445	-	5.094.278	21.902.906
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68%	182	6.501	39	-	768	7.308	UF	6,82%	547	6.183	35	-	328	6.511
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	0,85%	109	9.983.143	110.240	-	39.321	10.132.704	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,35%	32	353.845	-	-	411	354.256	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	UF	1,25%	85	151.490	3.947	-	1.663	157.100	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	4,43%	139	229.907	3.083	-	46.100	279.090	UF	5,32%	1.464	718.400	9.426	-	134.911	853.311
PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO	UF	2,92%	1	70.028	801	-	2.317	73.146	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total				19.118.042	232.514	-	2.605.375	21.955.931				63.165.201	768.256	-	9.872.414	73.037.615

1b) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de pensiones

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales no poseen inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de pensiones.

2a) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,75%	185	3.970	-	-	55.608	59.578	CLP	4,75%	964	961.109	-	-	121.589	1.082.698
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,12%	242	1.673.856	1.228	-	440.940	2.116.024	UF	2,12%	1.146	12.044.688	7.581	-	1.005.938	13.058.207
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,90%	171	169.363	-	-	3.106	172.469	CLP	3,90%	1.050	2.672.237	-	-	394.725	3.066.962
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,04%	184	23.375	4	-	1.275	24.654	UF	1,04%	1.162	797.168	125	-	61.829	859.122
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,94%	152	1.424	-	-	1.500	2.924	CLP	3,94%	512	45.758	-	-	3.000	48.758
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,23%	179	259.075	265	-	199.304	458.644	UF	2,23%	1.323	6.100.117	3.914	-	658.147	6.762.178
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,78%	170	20.326	-	-	64.430	84.756	CLP	4,78%	1.232	1.246.987	-	-	219.380	1.466.367
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,33%	159	56.797	-	-	393	57.190	CLP	0,33%	389	4.293	-	-	-	4.293
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,95%	134	117.194	77	-	15.986	133.257	UF	3,95%	1.449	248.238	167	-	41.376	289.781
PAGARE REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	1,42%	215	15.711	13	-	7.508	23.232	UF	1,42%	1.357	97.549	68	-	20.368	117.985
Total				2.341.091	1.587	-	790.050	3.132.728				24.218.144	11.855	-	2.526.352	26.756.351

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Reajustes M\$	Variación tipo de cambio M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,11%	175	567.182	10.581	-	382.212	949.394	UF	2,11%	1.158	12.189.876	147.230	-	1.020.742	13.210.618
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,66%	129	6.464	-	-	43.623	50.087	CLP	4,66%	1.151	752.946	-	-	141.917	894.863
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,18%	172	5.063	-	-	23.738	28.801	CLP	4,18%	1.493	532.033	-	-	108.900	640.933
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,35%	122	828	104	-	37.444	38.272	UF	1,35%	1.699	1.193.138	3.692	-	164.539	1.357.677
BONO SECURITIZADO	UF	9,67%	191	1.081	2	-	410	1.491	UF	9,67%	1.368	3.947	6	-	1.090	5.037
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,89%	92	1.844	837	-	68.736	70.580	UF	0,89%	1.365	2.272.931	29.791	-	238.158	2.511.089
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,28%	212	491.442	7.179	-	202.482	693.924	UF	2,28%	1.350	5.847.405	66.587	-	588.682	6.436.087
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,85%	152	11.054	-	-	49.421	60.475	CLP	4,85%	1.258	954.696	-	-	187.606	1.142.302
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	UF	2,60%	12	22.963	85	-	83	23.046	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO	CLP	0,37%	130	97.668	-	-	554	98.222	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,91%	139	130.715	1.669	-	21.163	151.878	UF	3,91%	1.390	336.587	4.289	-	53.661	390.248
PAGARE AL PORTADOR EXPRESADO Y REAJUSTADO	UF	2,92%	1	17.707	200	-	579	18.286	UF	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total				1.354.011	20.657	-	830.445	2.184.456				24.083.558	251.594	-	2.505.296	26.588.854

2b) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de contingencia

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales no posee inversiones vencidas y no pagadas en el fondo de contingencia.

3a) Inversiones financieras del fondo de pensiones adicional

Al 30 de septiembre de 2016 no existe el fondo de pensiones adicional.

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones adicional al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes								Activos No Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor contable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,20%	215	561.153	7.890	-	137.433	706.476	UF	2,20%	998	4.554.348	54.504	-	271.643	4.880.495
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,52%	137	4.486	-	-	16.930	21.416	CLP	4,52%	1.137	327.337	-	-	60.130	387.467
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,14%	153	9.157	-	-	9.675	18.832	CLP	4,14%	1.516	342.188	-	-	77.400	419.588
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,06%	143	1.243	507	-	59.894	61.644	UF	1,06%	1.124	1.968.719	17.609	-	155.312	2.141.640
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,99%	92	933	882	-	72.581	74.396	UF	0,99%	1.386	2.354.219	31.315	-	255.650	2.641.184
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,23%	207	336.096	4.683	-	117.567	458.346	UF	2,23%	1.315	3.356.921	37.966	-	320.964	3.715.851
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,93%	157	24.065	-	-	35.547	59.612	CLP	4,93%	1.208	602.607	-	-	113.343	715.950
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,36%	88	138.636	-	-	662	139.298	CLP	0,00%	-	-	-	-	-	-
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,49%	138	23.051	372	-	10.588	34.011	UF	3,49%	1.917	182.435	2.543	-	47.276	232.254
PAGARE REAJUSTABLE CENTRAL	UF	1,21%	123	28.437	501	-	16.666	45.604	UF	1,21%	1.450	217.686	3.025	-	54.641	275.352
Total				1.127.257	14.835	-	477.543	1.619.635				13.906.460	146.962	-	1.356.359	15.409.781

3b) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de pensión adicional

Al 30 de septiembre de 2015 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no mantienen inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de pensión adicional.

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

El detalle de las Inversiones financieras a valor razonable, clasificadas en el Activo corriente es el siguiente:

Detalle	30/09/2016	31/12/2015
	M\$	M\$
Fondo de Libre Disposición	49.420.746	56.227.430
Fondo de Eventualidades	7.082.502	6.618.895
Total	56.503.248	62.846.325

1. Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	4,57%	182	891.523	-	-	45.559	937.082
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,74%	152	21.222.606	12.905	-	644.603	21.880.114
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	3,75%	184	1.200.508	-	-	68.850	1.269.358
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,79%	201	1.292.433	1.126	-	27.929	1.321.488
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,75%	218	8.078.829	5.053	-	239.559	8.323.441
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,64%	168	637.744	-	-	36.000	673.744
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,63%	185	851.733	-	-	38.363	890.096
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,95%	157	6.821.378	4.310	-	197.473	7.023.161
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,32%	78	4.519.298	-	-	15.785	4.535.083
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,86%	140	524.859	313	-	19.788	544.960
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	UF	0,98%	215	135.609	82	-	7.521	143.212
PAGARÉ REAJUSTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	0,28%	6	1.876.736	-	-	2.271	1.879.007
Total				48.053.256	23.789	-	1.343.701	49.420.746

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual promedio)	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	CLP	5,55%	168	1.516.934	-	-	66.777	1.583.711
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,68%	153	26.632.587	290.146	-	785.826	27.708.559
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,44%	153	128.099	-	-	2.925	131.024
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	1,23%	112	3.801.281	36.239	-	112.063	3.949.583
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,27%	92	7.759.514	1.042.155	-	259.879	9.061.548
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	4,36%	92	946.671	-	-	55.500	1.002.171
BONOS DE EMPRESAS	CLP	5,82%	155	925.661	-	-	41.397	967.058
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,76%	171	9.218.558	100.932	-	281.334	9.600.824
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,35%	50	1.610.653	-	-	2.196	1.612.849
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,09%	142	581.309	6.731	-	22.063	610.103
Total				53.121.267	1.476.203	-	1.629.960	56.227.430

2. Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	1,72%	158	3.175.974	1.841	-	94.140	3.271.955
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	UF	0,72%	191	490.263	289	-	13.768	504.320
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	CLP	3,71%	184	210.201	0	-	12.300	222.501
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	0,71%	240	1.032.343	611	-	30.682	1.063.636
BONOS DE EMPRESAS	UF	1,91%	160	601.178	0	-	20.276	621.454
DEPOSITOS A CORTO PLAZO	CLP	0,31%	17	515.002	0	-	2.205	517.207
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,98%	138	98.134	58	-	3.658	101.850
PAGARÉ DESCONTABLE DEL BANCO CENTRAL	CLP	0,28%	6	778.590	0	-	989	779.579
Total				6.901.685	2.799	-	178.018	7.082.502

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes							
	Moneda	Tasa (anual) promedio	Días promedio vencimiento	Capital	Reajustes	Variación tipo de cambio	Intereses devengados	Valor razonable
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	2,78%	155	3.352.536	34.441	-	98.923	3.485.900
BONOS BANCO CENTRAL DE CHILE	CLP	4,02%	209	29.291	-	-	1.800	31.091
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,18%	111	321.211	3.643	-	9.611	334.465
BONO TESORERIA GENERAL REPUBLICA DE CHILE	UF	1,19%	92	1.183.855	12.114	-	35.368	1.231.337
BONOS DE EMPRESAS	CLP	4,41%	92	211.006	-	-	12.300	223.306
BONOS DE EMPRESAS	UF	2,88%	157	931.323	11.030	-	33.512	975.865
DEPOSITO A CORTO PLAZO	CLP	0,34%	14	200.553	-	-	241	200.794
LETRAS HIPOTECARIAS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	3,17%	141	129.724	1.470	-	4.943	136.137
Total				6.359.499	62.698	-	196.698	6.618.895

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no mantienen otros activos financieros.

NOTA 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Las políticas contables relativas a instrumentos financieros se han aplicado a las categorías que se detallan a continuación.

Al 30 de septiembre de 2016:

Al 30 de septiembre de 2016

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	159.302.678	7.082.502	166.385.180
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	64.255.924	-	64.255.924
Otros activos financieros	-	49.420.746	49.420.746
Efectivo y efectivo equivalente	16.253.208	-	16.253.208
Total	239.811.810	56.503.248	296.315.058

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	21.922.979	-	21.922.979
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	21.922.979	-	21.922.979

Al 31 de diciembre de 2015:

Al 31 de diciembre de 2015

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	140.796.272	6.618.895	147.415.167
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	65.050.504	-	65.050.504
Otros activos financieros	-	56.227.430	56.227.430
Efectivo y efectivo equivalente	9.061.608	-	9.061.608
Total	214.908.384	62.846.325	277.754.709

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	-	-	-
Acreedores comerciales	19.959.098	-	19.959.098
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	-	-
Total	19.959.098	-	19.959.098

NOTA 11. DEUDORES PREVISIONALES NETO

El detalle de los Deudores Previsionales clasificados en el Activo Corriente (deuda menor a tres meses) es el siguiente:

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Cotizaciones declaradas y no pagadas:		
Ingresos por Cotización Básica	1.069.328	793.756
Ingresos Cotización Adicional	935.584	840.776
Ingresos por Cotización Extraordinaria	58.762	44.098
Intereses, reajustes y multas	742.757	91.032
Ingresos Devengados por Cotizaciones:		
Ingresos por Cotización Básica	16.275.411	16.817.833
Ingresos Cotización Adicional	10.343.928	10.688.667
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-
Cotizaciones no declaradas: (*)		
Ingresos por Cotización Básica	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744) (**)	691.404	589.743
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-
Otros:		
Cheques Protestados	369.034	152.519
Costas Asociados	-	207
Subtotal	30.486.208	30.018.631
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	30.486.208	30.018.631

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

El detalle de los Deudores Previsionales clasificados en el Activo No Corriente es el siguiente:

Concepto	30/09/2016 M\$				31/12/2015 M\$			
	más de 3 meses y hasta 1 año	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total	más de 3 meses y hasta 1 año	más de un año y hasta 2 años	más de 2 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:								
Ingresos por Cotización Básica	2.409.907	1.354.771	2.843.001	6.607.679	1.214.413	61.817	190.919	1.467.149
Ingresos Cotización Adicional	1.936.529	1.055.621	3.192.803	6.184.953	2.013.997	2.306.930	5.293.093	9.614.020
Ingresos por Cotización Extraordinaria	133.884	75.265	157.944	367.093	67.467	3.434	10.607	81.508
Intereses, reajustes y multas	985.301	735.243	2.178.378	3.898.922	655.555	750.905	1.722.899	3.129.359
Ingresos Devengados por Cotizaciones:								
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones no declaradas:(*)								
Ingresos por Cotización Básica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos Cotización Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Cotización Extraordinaria	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses, reajustes y multas	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por cobrar (Art. 77 Bis, Ley N° 16.744) (**)	330.915	1.074.918	11.115.557	12.521.390	857.809	1.661.516	9.816.229	12.335.554
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:								
Cheques Protestados	8.916	68.889	815.279	893.084	75.429	74.691	760.973	911.093
Costas Asociados	718	27.056	536.424	564.198	9.737	66.442	494.914	571.093
Subtotal	5.806.170	4.391.763	20.839.386	31.037.319	4.894.407	4.925.735	18.289.634	28.109.776
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(945.891)	(3.096.630)	(20.526.683)	(24.569.204)	(692.635)	(3.040.336)	(18.272.482)	(22.005.453)
Total Neto	4.860.279	1.295.133	312.703	6.468.115	4.201.772	1.885.399	17.152	6.104.323

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza.

(**) Deudas de los Servicios de Salud.

Al 30 de septiembre de 2016 de los M\$13.212.794 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.521.390 activos no corrientes y M\$691.404 de activo corriente), M\$10.253.562 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$25.856.852, la diferencia (M\$15.603.291), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 30 de septiembre de 2016, se encuentran M\$5.706.500 en proceso de cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2015 de los M\$12.925.297 por concepto de Beneficios por cobrar (M\$12.335.554 activos no corrientes y M\$589.743 de activo corriente), M\$8.225.618 corresponden a cuentas por cobrar a los Servicios de Salud expresadas en cartas de cobranza en UF. A esa fecha la deuda total por cobrar a los Servicios de Salud alcanza a M\$23.207.245, la diferencia (M\$14.981.627), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo a que su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2015, se encuentran M\$18.347.156 en proceso de cobranza judicial.

NOTA 12. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

El detalle de los Aportes legales por cobrar es el siguiente:

Detalle	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	176.988	123.029
Instituto de Seguridad del Trabajo	302.167	321.778
Instituto de Seguridad Laboral	708.409	462.264
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:		
Asociacion Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	148.420	121.754
Instituto de Seguridad del Trabajo	29.142	194.278
Instituto de Seguridad Laboral	625.617	404.767
Fondo único de prestaciones familiares	239.975	172.303
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	1.896	-
Otros:		
Concurrencias administrador delegado (*)		
Codelco	72.784	72.535
C.A.P.	147.954	101.067
Endesa	7.528	7.528
Enami	87.814	87.814
Enacar	12.389	11.219
Cía. Manufactura de papeles y cartones	3.895	3.895
Madeco	2.354	2.354
Soquimich	5.439	5.439
Empresa Nacional del Petróleo	20.623	20.623
Recaudación cotización salud pensionado	-	-
Recuperación por muerte	967	-
Aporte previsional solidario	52.970	54.878
Subtotal	2.647.331	2.167.525
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-
Total Neto	2.647.331	2.167.525

(*) Mensualmente se está realizando gestiones de cobranza sobre estas partidas.

NOTA 13. DEUDORES POR VENTA SERVICIOS A TERCEROS, NETO

El detalle de los Deudores por venta servicios a terceros clasificados en el Activo Corriente, es el siguiente:

Rut	Concepto	Al 30 de septiembre de 2016									
		Préstamos médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	236	-	-	-	-	-	125	361	-	361
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	988.869	-	-	-	-	-	-	988.869	-	988.869
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	989.105	-	-	-	-	-	125	989.230	-	989.230
	Otras Instituciones de Salud Privada	411.396	632	-	-	-	22.197	-	434.225	-	434.225
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	411.396	632	-	-	-	22.197	-	434.225	-	434.225
	Instituciones Públicas	86.875	-	-	289	-	224.791	336	312.291	-	312.291
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	86.875	-	-	289	-	224.791	336	312.291	-	312.291
	Otras Empresas	3.436.225	724	4.856	-	-	1.222.028	21.119	4.684.952	-	4.684.952
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	3.436.225	724	4.856	-	-	1.222.028	21.119	4.684.952	-	4.684.952
	Personas Naturales	2.919.466	-	-	-	-	67.411	-	2.986.877	-	2.986.877
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	2.919.466	-	-	-	-	67.411	-	2.986.877	-	2.986.877
	Otros:										
	Corporaciones	780	-	-	-	-	-	-	780	-	780
	Deportivos	-	-	-	-	-	582	-	582	-	582
	Fundaciones	1.375	-	-	-	-	11.262	-	12.637	-	12.637
	Bomberos	224	-	-	-	-	-	-	224	-	224
	Casas de estudios e Institutos	2.508	-	-	-	-	4.650	-	7.158	-	7.158
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	4.887	-	-	-	-	16.494	-	21.381	-	21.381
Total Neto		7.847.954	1.356	4.856	289	-	1.552.921	21.580	9.428.956	-	9.428.956

Rut	Concepto	Al 31 de diciembre de 2015									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociacion Chilena de Seguridad										
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	311	-	-	-	-	-	165	476	-	476
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.304.913	-	-	-	-	-	-	1.304.913	-	1.304.913
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	1.305.224	-	-	-	-	-	165	1.305.389	-	1.305.389
	Otras Instituciones de Salud Privada	542.878	834	-	-	-	29.291	-	573.003	-	573.003
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	542.878	834	-	-	-	29.291	-	573.003	-	573.003
	Instituciones Públicas	114.641	-	-	381	-	296.635	443	412.100	-	412.100
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Instituciones Públicas	114.641	-	-	381	-	296.635	443	412.100	-	412.100
	Otras Empresas	4.534.446	955	6.408	-	-	1.612.590	27.868	6.182.267	-	6.182.267
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Otras Empresas	4.534.446	955	6.408	-	-	1.612.590	27.868	6.182.267	-	6.182.267
	Personas Naturales	3.852.530	-	-	-	-	88.955	-	3.941.485	-	3.941.485
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Personas Naturales	3.852.530	-	-	-	-	88.955	-	3.941.485	-	3.941.485
	Otros :										
	Corporaciones	1.029	-	-	-	-	-	-	1,029	-	1,029
	Deportivos	-	-	-	-	-	768	-	768	-	768
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Federaciones y Fundaciones	1.814	-	-	-	-	14,862	-	16,676	-	16,676
	Bomberos	295	-	-	-	-	-	-	295	-	295
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	3,309	-	-	-	-	6,140	-	9,449	-	9,449
	Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	6,447	-	-	-	-	21,770	-	28,217	-	28,217
Total Neto		10,356,166	1,789	6,408	381	-	2,049,241	28,476	12,442,461	-	12,442,461

El detalle de los Deudores por venta servicios a terceros clasificados en el Activo No Corriente, es el siguiente:

Rut	Concepto	Al 30 de septiembre de 2016									
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.360.100-6	Asociacion Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	6.065	-	-	-	-	1.039	-	7.104	-	7.104
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	22	-	15.854	10.950	26.826	-	26.826
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(797)	-	-	-	-	(403)	-	(1.200)	-	(1.200)
	Subtotal Organismos Administradores	5.268	-	-	22	-	16.490	10.950	32.730	-	32.730
	Otras Instituciones de Salud Privada	533.410	74.141	2.421	277	-	4.718	24.228	639.195	-	639.195
	Deterioro (menos)	(165.064)	-	-	-	-	(37.639)	(140.837)	(343.540)	-	(343.540)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	368.346	74.141	2.421	277	-	(32.921)	(116.609)	295.655	-	295.655
	Instituciones Públicas	553.227	24.060	46.930	16.310	-	65.662	16.706	722.895	-	722.895
	Deterioro (menos)	(364.419)	-	-	-	-	(55.999)	-	(420.418)	-	(420.418)
	Subtotal Instituciones Públicas	188.808	24.060	46.930	16.310	-	9.663	16.706	302.477	-	302.477
	Otras Empresas	3.846.211	153.489	32.848	55.668	48	4.039.750	1.859.428	9.987.442	-	9.987.442
	Deterioro (menos)	(2.649.149)	-	-	-	-	(3.086.375)	(1.710.671)	(7.446.195)	-	(7.446.195)
	Subtotal Otras Empresas	1.197.062	153.489	32.848	55.668	48	953.375	148.757	2.541.247	-	2.541.247
	Personas Naturales	879.246	17.261	11.971	953	105	318.756	66.845	1.295.137	-	1.295.137
	Deterioro	(626.810)	-	-	-	(20)	(26.512)	(9.415)	(662.757)	-	(662.757)
	Subtotal Personas Naturales	252.436	17.261	11.971	953	85	292.244	57.430	632.380	-	632.380
	Otros:										
	Corporaciones	405	1.139	167	1.605	-	675	2.075	6.066	-	6.066
	Deportivos	15.057	3.012	783	-	-	428	111	19.391	-	19.391
	Embajadas	399	-	-	-	-	-	-	399	-	399
	Fundaciones	3.891	122	-	-	-	3.757	1.914	9.684	-	9.684
	Bomberos	103.464	24	2.916	-	-	-	1.444	107.848	-	107.848
	Casas de estudios e Institutos	22.762	-	-	1.143	-	969	383	25.257	-	25.257
	Deterioro (menos)	(2.198)	-	-	-	-	(7.114)	(40.291)	(49.603)	-	(49.603)
	Subtotal otros	143.780	4.297	3.866	2.748	-	(1.285)	(34.364)	119.042	-	119.042
	Total Neto	2.155.700	273.248	98.036	75.978	133	1.237.566	82.870	3.923.531	-	3.923.531

Rut	Concepto	Al 31 de diciembre de 2015									
		Prestaciones Médicas	Arrendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	Total	Deterioro	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744										
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	937	-	937	-	937
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	-	-	-	20	-	14.296	9.874	24.190	-	24.190
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal Organismos Administradores	-	-	-	20	-	15.233	9.874	25.127	-	25.127
	Otras Instituciones de Salud Privada	480.981	66.854	2.183	250	-	4.254	21.847	576.369	-	576.369
	Deterioro (menos)	(354.135)	(20.294)	(2.183)	(250)	-	(4.179)	(16.259)	(397.300)	-	(397.300)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	126.846	46.560	-	-	-	75	5.588	179.069	-	179.069
	Instituciones Públicas	498.850	21.695	42.317	14.707	-	59.208	15.064	651.841	-	651.841
	Deterioro (menos)	(286.594)	(7.930)	(14.848)	(11.350)	-	(47.400)	(7.040)	(375.162)	-	(375.162)
	Subtotal Instituciones Públicas	212.256	13.765	27.469	3.357	-	11.808	8.024	276.679	-	276.679
	Otras Empresas	3.468.163	138.402	29.619	50.196	43	3.642.679	31.465	7.360.567	-	7.360.567
	Clientes porción retenida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(1.552.845)	(85.559)	(27.374)	(35.615)	(43)	(3.076.688)	(27.432)	(4.805.556)	-	(4.805.556)
	Subtotal Otras Empresas	1.915.318	52.843	2.245	14.581	-	565.991	4.033	2.555.011	-	2.555.011
	Personas Naturales	2.443.491	15.564	10.794	859	95	287.425	60.275	2.818.503	-	2.818.503
	Deterioro	(2.112.897)	(15.295)	(10.485)	(804)	(95)	(263.983)	(21.744)	(2.425.303)	-	(2.425.303)
	Subtotal Personas Naturales	330.594	269	309	55	-	23.442	38.531	393.200	-	393.200
	Otros :										
	Corporaciones	365	1.027	151	1.447	-	609	1.871	5.470	-	5.470
	Deportivos	13.577	2.716	706	-	-	385	100	17.484	-	17.484
	Embajadas	360	-	-	-	-	-	-	360	-	360
	Federaciones y Fundaciones	3.509	110	-	-	-	3.388	1.726	8.733	-	8.733
	Bomberos	93.294	22	2.629	-	-	-	1.302	97.247	-	97.247
	Iglesias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Casas de estudios e Institutos	20.525	-	-	1.031	-	874	345	22.775	-	22.775
	Deterioro (menos)	(119.153)	(3.875)	(3.439)	(1.447)	-	(4.949)	(5.344)	(138.207)	-	(138.207)
	Subtotal otros	12.477	-	47	1.031	-	307	-	13.862	-	13.862
	Total Neto	2.597.491	113.437	30.070	19.044	-	616.856	66.050	3.442.948	-	3.442.948

NOTA 14. CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Activo Corriente		Activo No Corriente	
						30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A.	76.266.276-0	Coligada	Venta de activos fijos	CLP	360 días	39.031	57.631	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	5.713	17.535	-	-
CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A	96.875.560-9	Coligada	Arriendos	CLP	360 días	212.621	248.602	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Servicios	CLP	90 días	967	33	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Dividendos	CLP	90 días	96.366	132.000	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Arriendos	CLP	360 días	10.423	1.874	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes de Laboratorio	CLP	360 días	3.879	6.959	-	-
FONDO DE INDEMNIZACION POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	146	-	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	48	1.800	6.864.028	5.584.551
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Cuenta mercantil	CLP	90 días	533	-	-	-
Total						369.727	466.434	6.864.028	5.584.551

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

El detalle de las Otras cuentas por cobrar clasificadas en el Activo Corriente, es el siguiente:

Concepto	30/09/2016				31/12/2015			
	M\$				M\$			
	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	52.457	59.142	12.768	124.367	-	17.179	32.880	50.059
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	18.228	5.798	185.713	209.739	-	63.751	93.503	157.254
Préstamos al personal	83.912	(57.512)	1.474.745	1.501.145	116.220	82.973	834.720	1.033.913
Garantías por arriendo y otros	2.613	-	41.194	43.807	-	-	189.919	189.919
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Vales a rendir	7.159	2.578	354.849	364.586	-	-	261.577	261.577
Deudores varios	52.243	431	72.524	125.198	16.714	5.376	-	22.090
Documentos por cobrar	2.035.769	485.109	102.711	2.623.589	-	294.011	-	294.011
Cuentas por cobrar	2.659.087	832.788	1.030.618	4.522.493	2.229.209	2.402.760	78.344	4.710.313
Facturas por cobrar	-	-	-	-	2.384.434	469.768	-	2.854.202
Cliente Porcion Retenida	10.840	17.201	212.098	240.139	-	-	-	-
Tarjetas de Credito y Comerciales	54.223	10.585	12.547	77.355	-	-	-	-
Cheques a Fecha	263.468	34.697	20.165	318.330	-	-	-	-
Otros Deudores	5.804	16.164	73.422	95.390	13.926	84.285	147.422	245.633
Subtotal	5.245.803	1.406.981	3.593.354	10.246.138	4.760.503	3.420.103	1.638.365	9.818.971
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	5.245.803	1.406.981	3.593.354	10.246.138	4.760.503	3.420.103	1.638.365	9.818.971

El detalle de las Otras cuentas por cobrar clasificadas en el Activo No Corriente, es el siguiente:

Concepto	30/09/2016 M\$				31/12/2015 M\$			
	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
Anticipo proveedores	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos al personal	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantías por arriendo y otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	245.877	245.877	-	-	245.877	245.877
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros								
Deuda venta interclínica	-	809.768	-	809.768	809.768	-	-	809.768
Garantías por proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	809.768	245.877	1.055.645	809.768	-	245.877	1.055.645
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	-	809.768	245.877	1.055.645	809.768	-	245.877	1.055.645

NOTA 16. INVENTARIOS

El detalle de los Inventarios clasificados en el Activo Corriente, es el siguiente:

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Materiales clínicos	2.748.457	2.138.422
Productos farmacológicos	710.415	766.538
Materiales varios	1.279.179	1.369.513
Canjes	-	-
Importaciones en tránsito	-	-
Otros	136.740	185.687
Deterioro	(29.407)	(15.907)
Total	4.845.384	4.444.253

- El monto de las existencias reconocido como gasto al 30 de septiembre de 2016 es de M\$11.940.480 y M\$13.609.901 al 31 de diciembre de 2015.
- El monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto al 30 de septiembre de 2016 es de M\$29.407 y M\$15.907 al 31 de diciembre de 2015.
- Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y filiales no presentan importes de reversiones de las rebaja de valor anteriores ya que no han ocurrido circunstancias o eventos que las produzcan.
- Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y filiales no poseen existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 17. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen instrumentos de cobertura.

NOTA 18. ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA SUJETOS A VENTA O A UNA NUEVA GARANTÍA

Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen activos entregados en garantía.

NOTA 19. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El detalle de los Gastos Pagados por Anticipado es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Seguros	-	-	-	-
-				
Servicios contratados	292.002	193.508	-	-
-				
Arriendos	6.216	43.523	-	-
-				
Garantías en arriendos	-	-	-	-
-				
Otros gastos anticipados	24.599	41.943	20.450	
-				
Habilitación Policlínico (neto)	37.772	-	84.985	147.939
Proyecto gestión de riesgo	14.841	26.557	-	-
Total	375.430	305.531	105.435	147.939

NOTA 20. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Los activos por impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Pagos provisionales mensuales	899.908	1.679.194
Créditos SENCE	489.399	442.706
Créditos activo fijo	-	-
Otros	657.644	61.693
Total	2.046.951	2.183.593

NOTA 21. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes		Activos No Corrientes	
	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Fondo fijo U\$	-	-	-	-
Fondo fijo en euro	-	-	-	-
Anticipo beneficiario Ley N°16.744	84.256	39.251	-	-
Pensiones por recuperar	9.007	4.270	-	-
Aportes previsionales por recuperar	182.649	-	-	-
Prestaciones por recuperar	13.495	11.287	-	-
Fondos por rendir	-	-	-	-
Garantía por arriendo	-	-	-	-
Boletas de garantía	1.123.306	857.600	-	-
Garantía Minera Spencer - FUCYT	-	-	-	-
Fondo fijo	-	-	-	-
Anticipo indemnización por pagar	-	-	-	-
Otros bienes menores	21.277	18.020	-	-
Policlinico Celulosa Arauco	-	-	101.637	111.143
COPELEC (antena repetidora Quillon)	-	-	187	187
Otros deudores	118.441	-	-	-
Total	1.552.431	930.428	101.824	111.330

NOTA 22. ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPOS EN DESAPROPIACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA

- a) Los activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	891.821	1.007.607
Ingresos y Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Ingresos Ordinarios de Operaciones Discontinuas	-	-
Gastos de Operaciones Discontinuas	-	-
Resultado Antes de Impuesto de las Operaciones Discontinuas	-	-
Ingreso (Gasto) por Impuesto a las Utilidades de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) por medición del valor razonable menos Costo de Venta o por Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Gasto ingreso por impuesto a las utilidades aplicado a la utilidad o pérdida en la medición de valor razonable menos Costo de Venta o sobre la Desapropiación de Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-

- b) Información mínima totalizada a revelar en Estado Financiero relativa a operaciones discontinuas.

Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen operaciones discontinuas.

- c) Activos desapropiados o Pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

d) Otra información requerida

A continuación se detallan los bienes que se encuentran disponibles para la venta:

Al 30 de septiembre de 2016

Descripción	Dirección	Valor neto
Edificio	Orella 229 - 241, Iquique	705.476 (*)
Terreno	Orella 229 - 241, Iquique	186.345 (*)
Total		<u>891.821</u>

Al 31 de diciembre de 2015

Descripción	Dirección	Valor neto
Edificio	Orella 229 - 241, Iquique	705.476
Terreno	Orella 229 - 241, Iquique	186.345
Edificio	Barros Luco 256, San Antonio	39.342 (**)
Terreno	Barros Luco 256, San Antonio	76.444 (**)
Total		<u>1.007.607</u>

(*) Esta propiedad se encuentra en proceso de venta a través de las corredoras de propiedades “Colliers International” y “Selectiva Gerenciamiento de Proyectos y Gestión Inmobiliaria Ltda”

(**) La venta de estas propiedades se encuentra fuera del marco del proyecto Clínicas Regionales.

NOTA 23. INVERSIONES EN ASOCIADAS CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

Movimientos	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo Inicial	24.051.808	19.550.123
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	769.803	464.801
Otros Incrementos		
Ajustes de patrimonio de filiales	-	(16.848)
Disminución de patrimonio de la filial Inmobiliaria Clínicas Regionales S.A.	-	(420.324)
Aumento de inversión en Inmobiliaria Clínica Regionales S.A.	1.459.841	4.606.064
Dividendos	(96.365)	(132.008)
Subtotal movimientos	2.133.279	4.501.685
Saldo Final	26.185.087	24.051.808

b) Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120-5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	24.321.869	50,00%	11.953.481	36.877.314	48.830.795	186.386	671	48.643.738	-	48.830.795	1.848.217	(951.055)	897.162
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	1.863.216	50,00%	4.808.489	1.463.235	6.271.724	2.526.588	18.704	3.726.432	-	6.271.724	10.540.791	(9.898.349)	642.442
Total		26.185.085		16.761.970	38.340.549	55.102.519	2.712.974	19.375	52.370.170	-	55.102.519	12.389.008	(10.849.404)	1.539.604

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2015 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120-5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	22.413.446	50,00%	27.581.118	77.221.714	104.802.832	20.067.669	35.398.026	44.826.892	4.510.245	104.802.832	67.143.819	(67.094.214)	49.605
96.951.870-8	LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	1.638.362	50,00%	4.501.281	1.441.852	5.943.133	2.599.821	66.588	3.276.724	-	5.943.133	14.349.111	(13.469.115)	879.996
Total		24.051.808		32.082.399	78.663.566	110.745.965	22.667.490	35.464.614	48.103.616	-	110.745.965	81.492.930	(80.563.329)	929.601

NOTA 24. OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

Movimientos	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo Inicial	2.862.155	2.886.564
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período anterior	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	113.743	62.989
Otro Incremento		
Ajustes de patrimonio de otras inversiones	(67.224)	14.119
Termino de giro y Liquidación de Sociedades de Concepción	-	(101.517)
Subtotal movimientos	46.519	(24.409)
Saldo Final	2.908.674	2.862.155

b) Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 30/09/2016 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. ⁽¹⁾	1.453.031	25,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.875.560-9	CLÍNICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A. ⁽¹⁾	457.020	16,60%	2.996.515	5.031.180	8.027.695	3.641.985	1.635.893	2.749.817	-	8.027.695	1.237.165	(1.016.252)	220.913
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽¹⁾	200.271	31,40%	602.586	513.061	1.115.647	475.378	2.465	637.804	-	1.115.647	1.478.540	(1.358.732)	119.808
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. ⁽¹⁾	798.352	26,14%	(1.582.528)	4.987.508	3.404.980	101.675	249.165	3.054.140	-	3.404.980	268.541	(117.618)	150.923
Total		2.908.674		2.016.573	10.531.749	12.548.322	4.219.038	1.887.523	6.441.761	-	12.548.322	2.984.246	(2.492.602)	491.644

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2015 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Patrimonio atribuible a la parte controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Pasivos y Patrimonio M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A. ⁽¹⁾	1.453.031	25,10%	3.617.895	6.924.107	10.542.002	3.277.112	1.371.583	5.788.970	104.337	10.542.002	4.342.870	(4.532.964)	(190.094)
96.875.560-9	CLÍNICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A. ⁽¹⁾	486.546	16,60%	2.964.312	9.026.963	11.991.275	4.048.768	5.014.193	2.931.000	(2.686)	11.991.275	5.280.938	(5.125.756)	155.182
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A. ⁽¹⁾	152.975	31,40%	488.775	458.165	946.940	459.758	-	487.182	-	946.940	1.323.814	(1.389.001)	(65.187)
76.266.276-0	SERVICLINICA IQUIQUE INMOBILIARIA S.A. ⁽¹⁾	769.603	26,14%	(1.454.522)	4.593.415	3.138.893	194.735	-	2.944.158	-	3.138.893	515.187	(111.932)	403.255
Total		2.862.155		5.616.460	21.002.650	26.619.110	7.980.373	6.385.776	12.151.310	101.651	26.619.110	11.462.809	(11.159.653)	303.156

⁽¹⁾ Sociedades presentaron estados financieros preliminares.

NOTA 25. ACTIVOS INTANGIBLES, NETO

Los años de vida útil estimados se resumen de la siguiente manera:

Activos	Años de vida útil		Tasa de amortización	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Costo de desarrollo Patentes, marcas registradas y otros derechos Programas informáticos Otros activos intangibles no identificados	1	10		

a) La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

Concepto	30-09-2016			31-12-2015		
	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	-	-	-	-	-
Programas informáticos	40.407.680	(9.639.737)	30.767.943	36.225.720	(6.314.960)	29.910.760
Otros activos intangibles no identificados	540.733	-	540.733	540.733	-	540.733
Totales	40.948.413	(9.639.737)	31.308.676	36.766.453	(6.314.960)	30.451.493

- b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo intangible se muestran en la tabla siguiente:

Detalle	Al 30/09/2016			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	29.910.760	540.733
Adiciones	-	-	2.170.662	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-
Amortización retiros	-	-	-	-
Gastos por Amortización	-	-	(3.375.980)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-
Total	-	-	28.705.442	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	2.062.501	-
Total de cambios	-	-	2.062.501	-
Saldo al 30/09/2016	-	-	30.767.943	540.733

Detalle	Al 31/12/2015			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	-	19.916.267	540.733
Adiciones	-	-	6.188.576	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-
Transferencias a (desde propiedades de inversión)	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-
Retiros	-	-	(67.624)	-
Amortización retiros	-	-	51.029	-
Gastos por Amortización	-	-	(2.732.358)	-
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en	-	-	-	-
Total	-	-	23.355.890	540.733
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución) cambios	-	-	6.554.870	-
Total de cambios	-	-	6.554.870	-
Saldo al 31/12/2015	-	-	29.910.760	540.733

NOTA 26. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

- a) La composición al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	30-09-2016				31-12-2015			
	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto	Activo fijo bruto	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Activo fijo neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Terrenos	41.676.279	-	-	41.676.279	41.676.279	-	-	41.676.279
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	143.455.022	(1.705.738)	(42.791.698)	100.663.324	142.264.871	(2.215.085)	(41.087.607)	101.177.264
Construcción en curso	7.354.412	-	-	7.354.412	4.143.649	-	-	4.143.649
Instrumental y equipos médicos	22.998.757	(1.130.594)	(15.919.217)	7.079.540	21.759.183	(1.592.894)	(14.833.323)	6.925.860
Equipos muebles y útiles	25.850.940	(1.404.959)	(16.101.525)	9.749.415	25.715.337	(1.772.507)	(15.500.629)	10.214.708
Vehículos y otros medios de transporte	3.658.557	(218.324)	(3.063.036)	595.521	3.686.255	(345.360)	(2.872.510)	813.745
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	373.217	(2.986)	(359.343)	13.874	377.110	(4.021)	(360.261)	16.849
Otras propiedades, planta y equipo	104.574	(9.371)	(57.041)	47.533	4.974	(1.578)	(2.123)	2.851
Totales	245.471.758	(4.471.972)	(78.291.860)	167.179.898	239.627.658	(5.931.445)	(74.656.453)	164.971.205

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 30 de septiembre de 2016 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.676.279	101.177.264	4.143.649	6.925.860	10.214.708	813.745	-	16.849	2.851	164.971.205
Adiciones	-	1.192.304	8.563.348	1.283.181	1.410.540	104	-	-	4.639	12.454.116
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	(1.781)	-	(296.382)	(408.308)	-	-	(3.719)	-	(710.190)
Depreciación retiros	-	1.413	-	288.113	387.539	-	-	3.649	-	680.714
Gastos por Depreciación	-	(1.705.739)	-	(1.130.594)	(1.404.959)	(218.324)	-	(2.986)	(9.370)	(4.471.972)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	100.663.461	12.706.997	7.070.178	10.199.520	595.525	-	13.793	(1.880)	172.923.873
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	282	-	189.316	-	-	-	-	5.966	195.564
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	(86)	-	(186.180)	-	-	-	-	(186.266)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(419)	(5.352.499)	(179.954)	(263.925)	(4)	-	81	43.447	(5.753.273)
Saldo Final al 30/09/2016, Neto	41.676.279	100.663.324	7.354.412	7.079.540	9.749.415	595.521	-	13.874	47.533	167.179.898

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2015 es el siguiente:

Concepto	Terrenos M\$	Construcción, Obras de infraestructura e instalación M\$	Construcción en curso M\$	Instrumental y equipos médicos M\$	Equipos muebles y útiles M\$	Vehículos y otros medios de transporte	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$	Total M\$
Saldo inicial neto	41.358.539	99.829.007	8.928.184	8.500.652	4.031.441	1.022.457	-	20.982	5.689	163.696.951
Adiciones	357.082	7.454.549	11.032.025	1.563.891	1.656.645	149.898	-	-	-	22.214.090
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes o grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	(39.342)	(211.470)	(2.127.232)	(363.662)	(436.451)	(390.642)	-	(4.752)	-	(3.573.551)
Depreciación retiros	-	134.974	-	359.437	416.173	370.239	-	4.698	-	1.285.521
Gastos por Depreciación	-	(2.215.085)	-	(1.592.894)	(1.773.312)	(345.360)	-	(4.021)	(773)	(5.931.445)
Incremento (disminución) por revaluación y por pérdidas de deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41.676.279	104.991.975	17.832.977	8.467.424	3.894.496	806.592	-	16.907	4.916	177.691.566
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados	-	-	-	-	(30.859)	-	-	-	-	(30.859)
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos (disminución)	-	(3.814.711)	(13.689.328)	(1.541.564)	6.351.071	7.153	-	(58)	(2.065)	(12.689.502)
Saldo Final al 31/12/2015, Neto	41.676.279	101.177.264	4.143.649	6.925.860	10.214.708	813.745	-	16.849	2.851	164.971.205

NOTA 27. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	234.692	234.692
Cambios en propiedades de inversión	-	-
Adiciones	-	-
Desembolso posterior capitalizado	-	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-
Desapropiaciones	-	-
Desapropiaciones mediante enajenación de negocios	-	-
Transferencias a (desde) inventarios	-	-
Transferencias a (desde) propiedades ocupadas por el dueño	-	-
Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta.	-	-
Retiros	-	-
Gastos por depreciación	-	-
Pérdida por deterioro del valor reconocida en el Estado de Resultados	-	-
Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el Estado de Resultados	-	-
Incremento (Disminución) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-
Otro Incremento (Disminución)	-	-
Total cambios en Propiedades de Inversión	-	-
Saldo Final, Neto	234.692	234.692

NOTA 28. PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen pasivos financieros.

NOTA 29. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes	
	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Indemnizaciones por pagar	-	-
Subsidios por pagar	2.859.263	2.390.947
Pensiones por pagar	1.393.795	853.650
Prestaciones médicas por pagar	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley N°16.744)	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Concurrencias por pensiones:	-	-
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	92.028	32.100
Instituto de Seguridad del Trabajo	49.316	161.751
Instituto de Seguridad Laboral	216.839	667.229
Concurrencia por indemnizaciones:	-	-
Asociación Chilena de Seguridad	-	-
Mutual de Seguridad de la C. Ch. C.	97.909	-
Instituto de Seguridad del Trabajo	10.853	90.858
Instituto de Seguridad Laboral	11.354	5.068
Administrador delegado	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	-
Otros	-	-
Total	4.731.357	4.201.603

NOTA 30. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 30/09/2016			No Corriente al 30/09/2016			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	2.816.475	308.606	3.125.081	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	280.716	169.010	449.726	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por recibir	5.184.259	447.818	5.632.077	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	768.744	3.907.418	4.676.162	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	-	-	-	-	-	-	-
Garantías para Clientes	1.121.151	-	1.121.151	-	-	-	-
Notas de Crédito cotizaciones	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores Devengados	6.757.244	31.488	6.788.732	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	-	-	3.296	68.990	-	72.286
Pagos PAC	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por Pagar	-	-	-	-	-	-	-
Otras provisiones	92.390	(34.626)	57.764	-	-	-	-
Total	17.020.979	4.829.714	21.850.693	3.296	68.990	-	72.286

Detalle	Corriente al 31/12/2015			No Corriente al 31/12/2015			
	Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
	Hasta 90 días	más de 90 días y hasta 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Proveedores	3.318.787	714.695	4.033.482	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	-	-	-	-
Documentos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	45.491	286.292	331.783	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por recibir	4.803.698	2.165.045	6.968.743	-	-	-	-
Cuentas por pagar personal	15.385	4.083	19.468	-	-	-	-
Garantías para Clientes	-	855.445	855.445	-	-	-	-
Cotizaciones pagadas en exceso	217.776	2.396.790	2.614.566	-	-	-	-
Provisiones Varias	5.062.137	-	5.062.137	-	-	-	-
Acreedores de cheques caducados	-	-	-	3.296	68.990	-	72.286
Pagos PAC	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios por Pagar	1.188	-	1.188	-	-	-	-
Total	13.464.462	6.422.350	19.886.812	3.296	68.990	-	72.286

NOTA 31. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Entidad	Rut	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	Moneda de transacción	Plazo	Pasivo Corriente		Pasivo No Corriente	
						30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	-	455	-	-
LABORATORIOS CLÍNICOS BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	9.679	608.767	-	-
FONDO DE SALUD NACIONAL DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.008.614-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	117.035	122.973	-	-
FONDO ASISTENCIAL DE JEFATURA DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.651.800-0	Asociada	Aportes	CLP	90 días	8.023	6.979	-	-
FONDO DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIOS DE JEFATURAS DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.652.100-1	Asociada	Aportes	CLP	90 días	5.242	791	-	-
FONDO NACIONAL DE INDEMNIZACIÓN POR AÑOS DE SERVICIO DE LOS TRABAJADORES DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	65.150.770-7	Asociada	Aportes	CLP	90 días	674.734	89.500	-	-
CLUB DE DEPORTES Y RECREACIÓN DE LA ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD	71.027.300-6	Asociada	Aportes	CLP	90 días	15.729	16.376	-	-
Total						830.442	845.841	-	-

NOTA 32. RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS
A) RESERVAS POR SINIESTROS
A.1 Variación de las reservas vinculadas a los contratos de seguros

A continuación se presenta el detalle de la variación de las reservas vinculadas a los contratos de seguros:

Reservas	30-09-2016										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva por pago de pensión	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	46.079.074	3.019.595	(253.915)	1.165.451	(1.947.979)	-	(368.084)	-	-	-	47.694.142
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	34.538.774	6.166.001	(4.332.397)	861.892	(1.699.170)	-	(263.626)	-	-	-	35.271.474
Gran invalidez	9.073.777	787.549	(386.594)	225.764	(390.456)	-	(71.045)	-	-	-	9.238.995
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	93.445.723	3.909.352	(1.406.983)	2.017.209	(837.160)	-	(678.976)	-	-	-	96.449.165
Orfandad, ascendentes y descendientes	6.260.227	1.493.497	(1.227.593)	136.325	(1.035.549)	-	(48.051)	-	-	-	5.578.856
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.391.310	2.965.253	(2.218.187)	-	-	-	(85.578)	-	-	-	2.052.798
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	4.278.698	10.098.838	(10.542.971)	-	-	-	(209.592)	-	-	-	3.624.973
Gran invalidez	51.092	491.023	(190.586)	-	-	-	134.325	-	-	-	485.854
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	272.610	2.260.749	(1.288.714)	-	-	-	(18.771)	-	-	-	1.225.874
Orfandad, ascendentes y descendientes	488.407	1.391.045	(604.311)	-	-	-	(82.414)	-	-	-	1.192.727
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	195.879.692	32.582.902	(22.452.251)	4.406.641	(5.910.314)	-	(1.691.812)	-	-	-	202.814.858
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.896	159.728	-	-	-	-	-	-	-	-	4.207.624
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.916.122	431.011	-	-	-	-	-	-	-	-	2.347.133
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.414.561	810.627	-	-	-	-	-	-	-	-	2.225.188
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	201.715	-	(66.530)	-	-	-	-	-	-	-	135.185
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.580.294	1.401.366	(66.530)	-	-	-	-	-	-	-	8.915.130
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	203.459.986	33.984.268	(22.518.781)	4.406.641	(5.910.314)	-	(1.691.812)	-	-	-	211.729.988
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9):0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	203.459.986	33.984.268	(22.518.781)	4.406.641	(5.910.314)	-	(1.691.812)	-	-	-	211.729.988

Reservas	31/12/2015										
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste D.L. N° 2448	Disminución Reserva por pago de pensión	Reevalúo de Permanencia	Variación por cambio de tasa y TM	Reconocimiento de Pensiones de Viudez < 45 años	Reconocimiento de pensiones de orfandad > 18 años y < 24 años	Otros	Reserva de Cierre
(1) Capitales representativos de pensiones vigentes (*)											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	45.449.825	4.684.778	(2.314.401)	1.695.150	(3.804.362)	-	368.084	-	-	-	46.079.074
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	32.551.682	4.659.642	(1.913.283)	1.271.872	(2.294.765)	-	263.626	-	-	-	34.538.774
Gran invalidez	8.772.451	641.103	(166.890)	336.600	(580.532)	-	71.045	-	-	-	9.073.777
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	83.809.919	9.158.800	(1.266.479)	3.287.937	(3.350.566)	-	678.976	1.127.136	-	-	93.445.723
Orfandad, ascendentes y descendientes	5.914.099	572.831	(68.758)	266.780	(1.243.931)	-	48.051	-	771.155	-	6.260.227
(2) Capitales representativos de pensiones en trámite:											
Invalidez parcial (40% ≤ % Incapacidad < 70%)	1.218.748	4.543.013	(4.370.451)	-	-	-	-	-	-	-	1.391.310
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	606.032	9.944.457	(6.271.791)	-	-	-	-	-	-	-	4.278.698
Gran invalidez	344.935	332.215	(626.058)	-	-	-	-	-	-	-	51.092
Viudez y madres de hijos de filiación no matrimonial	3.911.319	1.454.979	(5.093.688)	-	-	-	-	-	-	-	272.610
Orfandad, ascendentes y descendientes	63.062	572.307	(146.962)	-	-	-	-	-	-	-	488.407
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	182.642.072	36.564.125	(22.238.761)	6.858.339	(11.274.156)	-	1.429.782	1.127.136	771.155	-	195.879.692
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	4.047.635	261		-	-	-	-	-	-	-	4.047.896
(5) Reserva por subsidios por pagar	1.917.080		(957)	-	-	-	-	-	-	-	1.916.123
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.662.114		(247.553)	-	-	-	-	-	-	-	1.414.561
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	320.449		(118.734)	-	-	-	-	-	-	-	201.715
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.947.278	261	(367.244)	-	-	-	-	-	-	-	7.580.295
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	190.589.350	36.564.386	(22.606.005)	6.858.339	(11.274.156)	-	1.429.782	1.127.136	771.155	-	203.459.987
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	190.589.350	36.564.386	(22.606.005)	6.858.339	(11.274.156)	-	1.429.782	1.127.136	771.155	-	203.459.987

A.2 Conciliación de los saldos contabilizados de apertura y cierre de los capitales representativos de pensiones:

Concepto	30-09-2016						31-12-2015					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y mades de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez y mades de HFNM	Orfandad ascend. y descend.	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692	46.668.573	33.157.714	9.117.386	87.721.238	5.977.161	182.642.072
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	5.984.848	16.264.839	1.278.572	6.170.101	2.884.542	32.582.902	9.227.791	14.604.099	973.318	10.613.779	1.145.138	36.564.125
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(1.947.979)	(1.699.170)	(390.456)	(837.160)	(1.035.549)	(5.910.314)	(3.804.362)	(2.294.765)	(580.532)	(3.350.566)	(1.243.931)	(11.274.156)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	1.165.451	861.892	225.764	2.017.209	136.325	4.406.641	1.695.150	1.271.872	336.600	3.287.937	266.780	6.858.339
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	(85.578)	(209.592)	134.325	(18.771)	(82.414)	(262.030)	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inactivaciones, bajas a cero y cambios en porcentaje de incapacidad	(2.472.102)	(14.875.368)	(577.180)	(2.695.697)	(1.831.904)	(22.452.251)	(6.684.852)	(8.185.074)	(792.948)	(6.360.167)	(215.720)	(22.238.761)
(9) Subtotal - Movimientos (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	2.644.640	342.601	671.025	4.635.682	71.000	8.364.948	433.727	5.396.132	(63.562)	4.190.983	(47.733)	9.909.547
(10) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(11) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)	368.084	263.626	71.045	678.976	48.051	1.429.782
(12) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(13) Otras variaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión por cambio esperado al DS 285 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.127.136	771.155	1.898.291
Ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(14) Subtotal Movimientos con efecto en patrimonio (10+11+12+13)	(368.084)	(263.626)	(71.045)	(678.976)	(48.051)	(1.429.782)	368.084	263.626	71.045	1.806.112	819.206	3.328.073
(10) Reserva de Cierre (1 + 9 + 14)	49.746.940	38.896.447	9.724.849	97.675.039	6.771.583	202.814.858	47.470.384	38.817.472	9.124.869	93.718.333	6.748.634	195.879.692

(*) Reconocimiento de MMS 1.898 en 2015 (MMS 5.000 en 2014) por concepto de “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años” originado por cambios esperados en la regulación (las viudas menores de 45 años pasarían a ser vitalicias). El cargo se hizo contra Fondos acumulados.

B) EVOLUCIÓN DE LA PÉRDIDA INCURRIDA POR LAS PRESTACIONES OTORGADAS
B.1 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de Prestaciones Médicas.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos			-	55.089	35.820	29.112	32.747	8.075
2011	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos			100.274	17.759	10.708	6.822	2.127	
2012	Reserva por prestaciones médicas	-	3.869.551	-	-	-	-	-	-
	Pagos		2.085.939	97.525	19.743	14.554	5.318		
2013	Reserva por prestaciones médicas	3.869.551	3.977.138	-	-	-	-	-	-
	Pagos		2.028.769	108.419	26.834	11.345			
2014	Reserva por prestaciones médicas	3.977.138	4.047.635	-	-	-	-	-	-
	Pagos		2.255.378	147.360	20.917				
2015	Reserva por prestaciones médicas	4.047.635	4.047.895	-	-	-	-	-	-
	Pagos		3.065.453	114.868					
2016	Reserva por prestaciones médicas	4.047.895	4.207.624						
	Pagos		2.389.542						

B.2 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de subsidios.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por subsidios	-	-	-	-	27.422	24.309	20.469	20.318
	Pagos		-	-	-	(41.477)	(475.011)	(551.076)	(433.801)
2011	Reserva por subsidios	-	-	-	15.951	5.725	5.281	8.859	
	Pagos		-	-	(365.664)	(274.051)	(169.914)	(168.681)	
2012	Reserva por subsidios	-	-	63.917	18.237	7.174	7.207		
	Pagos		-	(4.738.543)	(947.113)	(338.745)	(175.509)		
2013	Reserva por subsidios	-	1.666.972	54.347	22.992	16.708			
	Pagos		(28.138.474)	(7.934.462)	(1.999.072)	(344.592)			
2014	Reserva por subsidios	1.666.972	1.814.461	187.688	50.697				
	Pagos		(27.646.625)	(10.434.126)	(2.094.877)				
2015	Reserva por subsidios	1.814.461	1.672.519	306.171					
	Pagos		(30.701.350)	(10.305.424)					
2016	Reserva por subsidios	1.672.519	1.937.173						
	Pagos		(22.324.308)						

B.3 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de indemnizaciones.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación							
		Año de Ocurrencia		1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos						
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	-	31.397	123.791	140.151	198.049
	Pagos		-	-	-	(222.215)	(154.473)	(651.804)	(122.458)
2011	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	35.776	82.446	55.121	68.468	
	Pagos		-	-	(331.343)	(128.879)	(267.687)	(41.789)	
2012	Reserva por indemnizaciones	-	-	76.101	162.634	156.062	108.642		
	Pagos		-	(1.256.789)	(459.544)	(481.246)	(78.263)		
2013	Reserva por indemnizaciones	-	1.103.759	444.535	228.805	187.546			
	Pagos		(87.003)	(1.037.477)	(384.820)	(261.645)			
2014	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	848.708	513.761	398.638				
	Pagos		(328.662)	(451.941)	(955.261)				
2015	Reserva por indemnizaciones	848.708	320.660	892.528					
	Pagos		(477.713)	(488.973)					
2016	Reserva por indemnizaciones	320.660	371.317						
	Pagos		(1.315)						

B.4 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones de invalidez parcial.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	104.235.964	36.415.969	35.131.318	33.550.934	34.650.630	33.332.381	32.709.102
	Pagos	(13.717.901)	(5.026.990)	(5.007.447)	(5.638.981)	(5.213.302)	(4.974.004)	(2.208.225)
2011	Reserva de Pensiones	2.328.681	3.702.745	2.865.499	3.842.213	3.670.565	3.550.591	
	Pagos	(139.053)	(507.745)	(274.098)	(308.396)	(320.918)	(189.662)	
2012	Reserva de Pensiones	2.435.318	3.374.076	3.524.464	3.444.527	3.367.448		
	Pagos	(130.819)	(173.685)	(228.210)	(377.242)	(163.095)		
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	2.842.924	2.770.847	2.839.687			
	Pagos	(107.101)	(156.407)	(354.984)	(224.130)			
2014	Reserva de Pensiones	1.808.341	3.233.633	3.778.400				
	Pagos	(143.200)	(382.839)	(197.297)				
2015	Reserva de Pensiones	1.018.431	2.194.680					
	Pagos	(160.972)	(213.841)					
2016	Reserva de Pensiones	223.932						
	Pagos	(22.722)						

B.5 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones por invalidez total.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	60.766.921	21.392.359	21.070.624	19.848.840	20.858.280	20.705.854	19.802.835
	Pagos	(6.603.846)	(2.388.488)	(2.404.323)	(2.282.308)	(2.663.618)	(2.252.479)	(1.914.435)
2011	Reserva de Pensiones	1.447.265	1.708.171	1.524.798	1.598.575	1.669.106	1.599.488	
	Pagos	(73.421)	(151.389)	(193.922)	(300.270)	(214.896)	(124.734)	
2012	Reserva de Pensiones	1.925.854	3.255.683	4.066.143	3.022.570	2.928.579		
	Pagos	(104.512)	(151.389)	(162.658)	(332.304)	(186.416)		
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	3.384.240	5.204.664	3.371.909			
	Pagos	(104.512)	(26.136)	(365.630)	(203.674)			
2014	Reserva de Pensiones	3.250.476	4.909.068	5.051.166				
	Pagos	(18.964)	(281.777)	(364.318)				
2015	Reserva de Pensiones	3.306.210	4.462.709					
	Pagos	(97.320)	(519.629)					
2016	Reserva de Pensiones	1.679.761						
	Pagos	(150.399)						

B.6 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones por gran invalidez.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	19.683.626	6.818.113	6.567.049	6.315.187	6.602.426	6.443.515	6.351.889
	Pagos	(1.897.286)	(691.514)	(685.683)	(970.653)	(766.613)	(795.701)	(559.723)
2011	Reserva de Pensiones	757.353	723.173	702.295	758.102	744.673	734.828	
	Pagos	(18.513)	(52.549)	(54.134)	(31.174)	(59.122)	(55.891)	
2012	Reserva de Pensiones	275.561	440.935	326.357	309.426	347.122		
	Pagos	(20.222)	(3.023)	(47.510)	(54.832)	(27.482)		
2013	Reserva de Pensiones	462.458	1.145.759	1.143.074	1.232.810			
	Pagos	(2.351)	(13.843)	(84.514)	(77.640)			
2014	Reserva de Pensiones	284.742	313.135	430.039				
	Pagos	(26.904)	(17.167)	(26.081)				
2015	Reserva de Pensiones	171.046	543.464					
	Pagos	(13.831)	(59.077)					
2016	Reserva de Pensiones	84.697						
	Pagos	(3.929)						

B.7 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones de viudez.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	127.604.709	46.192.914	48.440.104	48.360.220	67.806.824	70.322.862	70.718.899
	Pagos	(14.468.590)	(5.333.652)	(5.500.729)	(4.999.819)	(4.902.844)	(4.866.761)	(3.946.066)
2011	Reserva de Pensiones	2.140.874	1.357.972	1.516.281	2.057.741	2.340.535	2.364.816	
	Pagos	(66.230)	(197.239)	(180.148)	(151.613)	(190.073)	(140.630)	
2012	Reserva de Pensiones	4.658.788	4.648.385	2.189.712	2.131.090	2.166.321		
	Pagos	(80.397)	(213.333)	(201.087)	(197.351)	(157.857)		
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	2.463.847	2.801.461	2.875.465			
	Pagos	(98.203)	(211.060)	(244.125)	(183.543)			
2014	Reserva de Pensiones	13.231.987	1.736.146	2.005.342				
	Pagos	(57.963)	(297.611)	(158.578)				
2015	Reserva de Pensiones	14.386.239	2.138.523					
	Pagos	140.221	(197.382)					
2016	Reserva de Pensiones	15.405.673						
	Pagos	(70.762)						

B.8 Evolución de la pérdida incurrida por concepto de capitales representativos de pensiones de orfandad.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						
		Año de Ocurrencia	1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva de Pensiones	14.507.577	4.525.559	3.918.081	3.009.197	3.327.932	2.948.948	2.531.456
	Pagos	(4.126.749)	(1.444.075)	(1.305.925)	(1.446.003)	(1.823.629)	(1.589.340)	(1.043.440)
2011	Reserva de Pensiones	372.369	489.281	422.253	426.587	402.830	369.010	
	Pagos	(25.702)	(110.518)	(83.997)	(88.208)	(85.965)	(64.958)	
2012	Reserva de Pensiones	536.016	498.226	583.728	465.731	440.786		
	Pagos	(39.469)	(96.110)	(104.847)	(84.905)	(77.769)		
2013	Reserva de Pensiones	987.047	681.549	843.390	721.655			
	Pagos	(33.732)	(120.016)	(196.943)	(86.531)			
2014	Reserva de Pensiones	928.494	955.777	892.605				
	Pagos	(44.413)	(269.144)	(113.492)				
2015	Reserva de Pensiones	1.131.958	1.005.715					
	Pagos	(351.989)	(142.985)					
2016	Reserva de Pensiones	810.356						
	Pagos	(45.997)						

B.9 Evolución de la pérdida total incurrida en concepto prestaciones médicas, subsidios e indemnizaciones.

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación								IBNR a la Fecha de Reporte
		Año de		1 año después	2 años	3 años	4 años	5 años	Más de 5	
		Reserva de Inicio	Reserva de cierre y Pagos							
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	-	148.100	160.620	218.367	
	Pagos		-	-	-	(227.872)	(600.372)	(1.170.133)	(548.184)	
2011	Reserva de Siniestros	-	-	-	-	88.171	60.402	77.327		
	Pagos		-	-	(679.248)	(392.222)	(430.779)	(208.343)		
2012	Reserva de Siniestros	-	-	-	180.871	163.236	115.849			
	Pagos		-	(5.897.807)	(1.386.914)	(805.437)	(248.454)			
2013	Reserva de Siniestros	-	6.747.869	498.882	251.797	204.254				
	Pagos		(26.196.708)	(8.863.520)	(2.357.058)	(594.892)				
2014	Reserva de Siniestros	6.747.869	6.710.804	701.449	449.335					
	Pagos		(25.719.909)	(10.738.707)	(3.029.221)					
2015	Reserva de Siniestros	6.710.804	6.041.074	1.198.699						
	Pagos		(28.113.610)	(10.679.529)						
2016	Reserva de Siniestros	6.041.074	6.516.114							201.715
	Pagos		(19.936.081)							
Totales									201.715	

NOTA 33. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisiones		
Provisiones varias	32.602	-
Retenciones	149.236	181.848
Obligaciones previsionales	1.641.515	1.969.605
Proyectos de investigación	-	-
Proyectos de innovación tecnológica	-	-
Impuestos	1.254.096	1.669.008
Otros	-	1.829
Total	3.077.449	3.822.290

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 1.289 empleados

Egresos : 1.569 empleados

NOTA 34. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente por pagar

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Impuesto a la renta (22,5% año 2015 y 21% año 2014)	902.754	454.520
Provisión 35% Impuesto único	-	-
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(250.105)	-
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N°31, inciso 3	-	-
Créditos por gastos en capacitación	(10.000)	-
Créditos por adquisición de activos fijos	-	-
Crédito por donaciones	-	-
Otros	-	-
Total	642.649	454.520

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Impuesto diferido por Badwill tributario de filial	-	190.170
Total cargo (abono) en patrimonio	-	190.170

c) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015 se refieren a los siguientes conceptos.

Concepto	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisiones	-	-
Pérdidas tributarias	-	-
Otros activos	-	-
Activos por impuestos diferidos:		
Goodwill tributario	154.308	154.308
Provisión de vacaciones	282.070	225.932
Provisión de incobrables	-	228
Total activos	436.378	380.468
Pasivos por impuestos diferidos:		
Activo fijo	(5.083)	(2.460)
Badwill tributario	(344.478)	(344.478)
Total pasivos	(349.561)	(346.938)
Total	86.817	33.530

d) Resultados por impuestos

Concepto	30/09/2016 M\$	30/09/2015 M\$
Gastos por impuesto a la renta:	-	-
Impuesto año corriente	(642.659)	(454.520)
	(642.659)	(454.520)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	-	-
Originación y reverso de diferencias temporarias	(260.095)	(42.145)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-	-
Subtotal	(260.095)	(42.145)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3	-	-
Otros	-	-
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(902.754)	(496.665)

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los años 2016 y 2015 es 4,93% y 3,22% respectivamente

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2016 y al 31 de diciembre de 2015:

Concepto	30-09-2016		30-09-2015	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		15.941.308		18.199.697
Tasa de impuesto aplicable	24,0%		22,5%	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 30.09 2016 y 2015		3.825.914		4.094.932
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible		(60.738.775)		(54.196.546)
Diferencias permanentes		-		-
Impuesto único (gastos rechazados)		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)		-		-
Resultado por inversiones en sociedades		184.753		(1.323)
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIIF		-		-
Otros:				
Efecto tributario de ingresos que no son imposables		57.630.862		50.599.602
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	5,66%	902.754	2,73%	496.665

NOTA 35. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

El detalle de las Obligaciones por beneficios post empleo y otros beneficios es el siguiente:

Detalle	Corrientes		No Corrientes	
	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	6.570.093	6.517.418
Otras	-	-	-	-
Total	-	-	6.570.093	6.517.418

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, son los siguientes:

Movimientos	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	6.517.418	8.656.170
Costos por servicios pasados	(18.449)	146.110
Costos por intereses	223.581	379.140
Utilidades (Pérdidas) actuariales, neto	1.173.672	(1.024.202)
Beneficios pagados	(1.326.129)	(1.639.800)
Saldo final	6.570.093	6.517.418

Las hipótesis actuariales al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	30/09/2016	31/12/2015
Tasa de descuento (*)	4,17%	4,60%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación (**)	33,1%	25,9%

NOTA 36. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos por servicios de administración de activos	-	-	-	-
Otros pasivos varios	481	-	-	-
Existencias prestadas por otras instituciones	-	-	-	-
Fondos institucionales y del personal	6.149	6.149	-	-
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	1.962	-	312.402	314.040
Cheques girados y no cobrados	287.760	146.954	-	-
Depositos Duplicados por devolución	297	47.549	-	-
Total	296.649	200.652	312.402	314.040

NOTA 37. INGRESOS DIFERIDOS

Los ingresos diferidos al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes		Pasivos No Corrientes	
	30/09/2016	31/12/2015	30/09/2016	31/12/2015
	M\$	M\$	M\$	M\$
Subvenciones gubernamentales	-	-	-	-
Ingresos anticipados	-	27.925	-	-
Total	-	27.925	-	-

NOTA 38. PASIVOS DEVENGADOS

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales los pasivos devengados son los siguientes:

Detalle	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Provisión vacaciones devengadas	5.448.110	5.015.233
Provisión participación excedentes	-	-
Otros Pasivos	-	-
Provisión bono de desempeño	1.816.337	2.023.838
Total	7.264.447	7.039.071

NOTA 39. PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS DE ACTIVOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales no poseen pasivos incluidos en grupos de desapropiación mantenidos para la venta.

NOTA 40. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	27.215.935	26.184.843
INGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Cotización extraordinaria	7.774.935	9.815.293
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	4.762.555	9.488.481
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	580.828	739.098
4 Ajuste anual del aporte provisorio	(580.739)	(4.786.649)
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	488.170	381.911
6 Otros	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	13.025.749	15.638.134
EGRESOS DEL PERÍODO:		
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios	-	-
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	(1.079.175)	(1.447.464)
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios	-	-
Aguinaldo de fiestas patrias	(175.549)	(170.774)
Aguinaldo retroactivo	(20.354)	(18.269)
Aguinaldo de navidad	-	(206.857)
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-
5 Otros		
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	(105.535)	(174.293)
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	(62.597)	(104.059)
Reajuste Cap. Rep. Ley 20.102	(85.761)	(141.018)
Variación por cambio de tasa y TM (circular 2973)	-	-
Cambio en ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792	(10.322.448)	(12.344.308)
SUBTOTAL EGRESOS	(11.851.419)	(14.607.042)
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	28.390.265	27.215.935

(*) En este concepto deberá incluirse la proporción de los nuevos capitales representativos constituidos al cumplir 45 años de edad las pensionadas por viudez o madre de los hijos del causante que estaban percibiendo un incremento extraordinario de los cubiertos por la ley N° 19.578.

Conceptos	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Capitales vigentes constituidos normalmente	173.361.002	168.644.122
Capitales vigentes constituidos por incrementos extraordinarios	29.453.856	27.235.570
TOTAL DE CAPITALS REPRESENTATIVOS VIGENTES	202.814.858	195.879.692

NOTA 41. OTRAS RESERVAS

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 2016	-	-	-	(27.975.352)	(27.975.352)
Revalorización – Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización – Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización – Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:	-	-	-	-	-
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:	-	-	-	-	-
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados (*)	-	-	-	(1.173.672)	(1.173.672)
Saldo al 30 de septiembre de 2016	-	-	-	(29.149.024)	(29.149.024)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2016 y el 30 de septiembre de 2016 es el siguiente:

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2016	(3.507.219)	(23.162.012)	(1.306.121)	(27.975.352)
Ajustes de Empresas Relacionadas	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	(1.173.672)	(1.173.672)
Saldo al 30 de septiembre de 2016	(3.507.219)	(23.162.012)	(2.479.793)	(29.149.024)

Concepto	Revalorización de terrenos, edificios	Reserva de operaciones de cobertura	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Total
Al 1 de enero de 2015	-	-	-	(28.787.407)	(28.787.407)
Revalorización – Bruta	-	-	-	-	-
Revalorización – Impuestos	-	-	-	-	-
Revalorización – Asociadas	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Bruto	-	-	-	-	-
Traspaso amortización – Impuestos	-	-	-	-	-
Cobertura de flujos de efectivo:					
Utilidades por valor razonable del ejercicio	-	-	-	-	-
Impuesto sobre ganancias del valor razonable	-	-	-	-	-
Traspaso a ventas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a ventas	-	-	-	-	-
Traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Impuesto sobre los traspasos a existencias	-	-	-	-	-
Cobertura de inversiones netas	-	-	-	-	-
Diferencias de conversión de moneda extranjera:					
Grupo	-	-	-	-	-
Asociadas	-	-	-	-	-
Impuesto sobre componente del patrimonio	-	-	-	-	-
Valor de los servicios prestados	-	-	-	812.055	812.055
Venta de participacion en empresas relacionadas	-	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	-	-	-
Ajustes de patrimonio de filiales	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2015	-	-	-	(27.975.352)	(27.975.352)

(*) El detalle del movimiento de otras reservas para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

Detalle	Reserva de valorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por ajustes de primera aplicación IFRS	Ganancias o pérdidas actuariales en Beneficios a los empleados	Total
Al 1 de enero de 2015	(3.295.072)	(23.162.012)	(2.330.323)	(28.787.407)
Ajuste de empresas relacionadas	(212.147)	-	-	(212.147)
Ganancias (Pérdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	-	1.024.202	1.024.202
Saldo al 31 de diciembre de 2015	(3.507.219)	(23.162.012)	(1.306.121)	(27.975.352)

NOTA 42. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

Concepto	Al 30/09/2016 M\$	Al 30/09/2015 M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	403.934	695.641
Por cotización adicional	486.707	223.474
Por cotización extraordinaria	22.468	21.374
Multas		
Por cotización básica	810.632	671.633
Por cotización adicional	527.198	436.799
Por cotización extraordinaria	45.136	37.398
Total	2.296.075	2.086.319

NOTA 43. RENTAS DE INVERSIONES
a) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/09/2016 M\$	Al 30/09/2015 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	278.479	218.331
Del Fondo de Contingencia	576.706	780.794
Del Fondo de Reserva de Pensiones	2.131.253	1.707.706
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	77.120	366.810
Total	3.063.558	3.073.641

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 30/09/2016 M\$	Al 30/09/2015 M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(1.861)	(2.424)
Del Fondo de Contingencia	(30.556)	(106.558)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(25.712)	(212.253)
Del Fondo de Reservas de Pensiones Adicional	(3.918)	(71.172)
Total	(62.047)	(392.407)

c) Rentas de otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2016	Al 30/09/2015
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	2.532.209	3.523.501
De inversiones en otras sociedades	113.743	-
Total	2.645.952	3.523.501

d) Pérdidas en otras inversiones

Origen de las rentas	Al 30/09/2016	Al 30/09/2015
	M\$	M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(41.922)	(143.191)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Total	(41.922)	(143.191)

NOTA 44. VENTAS DE SERVICIOS MÉDICOS A TERCEROS Y COSTO DE PRESTACIONES MÉDICAS A TERCEROS

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de septiembre de 2016, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	723	-	-	1.030	1.753	(723)	-	(1.030)	(1.753)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	3.481	-	-	-	3.481	(3.481)	-	-	(3.481)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.945.049	-	-	413.020	3.358.069	(2.945.049)	-	(413.020)	(3.358.069)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	26.070	404	-	6.727	33.201	(26.070)	(404)	(6.727)	(33.201)
	Isapres	116.061	2.133	-	493	118.687	(116.061)	(2.133)	(493)	(118.687)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	2.762	1.642	-	1.041	5.445	(2.762)	(1.642)	(1.041)	(5.445)
	Empresas del Estado	7.513	18.119	-	-	25.632	(7.513)	(18.119)	-	(25.632)
	Ministerios y Serv. del Estado	7.009	4.876	-	-	11.885	(7.009)	(4.876)	-	(11.885)
	Poder Judicial	272	253	-	-	525	(272)	(253)	-	(525)
	Inst. Educación Superior	1.275	4.435	-	44.146	49.856	(1.275)	(4.435)	(44.146)	(49.856)
	Hospitales y Ser. De Salud	1.369.509	237	-	4.895	1.374.641	(1.369.509)	(237)	(4.895)	(1.374.641)
	Municipalidades	889	610	-	-	1.499	(889)	(610)	-	(1.499)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	486	-	-	486	-	(486)	-	(486)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	2.600.359	8.045.301	-	154.209	10.799.869	(2.600.359)	(8.045.301)	(154.209)	(10.799.869)
	Personas naturales									
	Personas naturales	1.676.288	251.066	-	1.709	1.929.063	(1.676.288)	(251.066)	(1.709)	(1.929.063)
	Otros									
	Bomberos	469	583	-	-	1.052	(469)	(583)	-	(1.052)
	Casas de estudios e institutos	630	91	-	-	721	(630)	(91)	-	(721)
	Cooperativas y corporaciones	31.994	2.681	-	-	34.675	(31.994)	(2.681)	-	(34.675)
	Deportivos	815	393	-	-	1.208	(815)	(393)	-	(1.208)
	Fundaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Iglesias	7.563	2.712	-	-	10.275	(7.563)	(2.712)	-	(10.275)
Total		8.798.731	8.336.022	-	627.270	17.762.023	(8.798.731)	(8.336.022)	(627.270)	(17.762.023)

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

Rut	Razón Social	Venta de servicios médicos a terceros					Costo de prestaciones médicas a terceros			
		Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (*)	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Otros (*)	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores									
70.360.100-6	Asociación Chilena de Seguridad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	3.614	-	-	-	3.614	(3.614)	-	-	(3.614)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.953.366	1.067	-	-	1.954.433	(1.953.366)	(1.067)	-	(1.954.433)
	Administrador delegado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otras Instituciones de Salud Privada									
	Clínicas y centros médicos	226.763	5.860	-	74.254	306.877	(226.763)	(5.860)	(74.254)	(306.877)
	Isapres	2.108.928	13.741	-	4.854	2.127.523	(2.108.928)	(13.741)	(4.854)	(2.127.523)
	Otras Instituciones Públicas									
	Fuerzas Armadas	111.251	9.684	-	-	120.935	(111.251)	(9.684)	-	(120.935)
	Empresas del Estado	2.291	(416)	-	-	1.875	(2.291)	416	-	(1.875)
	Ministerios y Serv. del Estado	1.506.820	71.597	-	18.703	1.597.120	(1.506.820)	(71.597)	(18.703)	(1.597.120)
	Poder Judicial	5.294	4.709	-	14.464	24.467	(5.294)	(4.709)	(14.464)	(24.467)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	2.813	1.456	-	-	4.269	(2.813)	(1.456)	-	(4.269)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Municipalidades	1.845	1.252	-	-	3.097	(1.845)	(1.252)	-	(3.097)
	Hospitales y Serv. de Salud	301	81	-	-	382	(301)	(81)	-	(382)
	Otras empresas									
	Empresas industriales, comerciales y de servicios	4.947.784	3.962.300	-	199.056	9.109.140	(4.947.784)	(3.962.300)	(199.056)	(9.109.140)
	Personas naturales									
	Personas naturales	2.732.542	135.914	-	-	2.868.456	(2.732.542)	(135.914)	-	(2.868.456)
	Otros									
	Bomberos	1.847	42	-	-	1.889	(1.847)	(42)	-	(1.889)
	Cooperativas y corporaciones	272	790	-	-	1.062	(272)	(790)	-	(1.062)
	Deportivos	990	124	-	-	1.114	(990)	(124)	-	(1.114)
	Embajadas	2.433	-	-	-	2.433	(2.433)	-	-	(2.433)
	Fundaciones	20.347	2.533	-	-	22.880	(20.347)	(2.533)	-	(22.880)
	Iglesias	41	-	-	-	41	(41)	-	-	(41)
	Casas de estudios e institutos	7.632	3.153	-	44	10.829	(7.632)	(3.153)	(44)	(10.829)
Total		13.637.174	4.213.887	-	311.375	18.162.436	(13.637.174)	(4.213.887)	(311.375)	(18.162.436)

(*) El detalle del concepto Otros al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2015 es el siguiente:

30 de septiembre de 2016

Detalle	M\$
Arriendos	172.461
Asesorías	133.057
Otros ingresos	321.752
Total	627.270

30 de septiembre de 2015

Detalle	M\$
Arriendos	86.122
Capacitación	142.925
Asesorías	67.482
CapacitacioOtros ingresos	14.846
Total	311.375

NOTA 45. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años 2016 y 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/09/2016 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otro M\$	
2016	14.228.817	5.648.884	2.446.608	-	22.324.309
2015	6.138.346	3.173.642	993.435	-	10.305.423
2014	821.890	428.645	844.342	-	2.094.877
2013	163.716	77.577	103.298	-	344.591
2012	83.456	81.231	10.823	-	175.510
2011	79.870	33.581	55.230	-	168.681
Años anteriores	295.886	94.647	43.268	-	433.801
Total	21.811.981	9.538.207	4.497.004	-	35.847.192

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 30/09/2015 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Art. 77 bis M\$	
2015	14.204.552	5.766.082	1.099.542	-	21.070.176
2014	4.559.687	2.303.006	1.699.463	-	8.562.156
2013	681.834	464.575	544.492	-	1.690.901
2012	128.733	74.385	46.789	-	249.907
2011	79.867	18.939	33.940	-	132.746
2010	61.238	18.509	18.839	-	98.586
Años anteriores	185.622	54.372	54.811	-	294.805
Total	19.901.533	8.699.868	3.497.876	-	32.099.277

NOTA 46. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre 2015, es el siguiente:

En miles de pesos

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro (especificar)	30/09/2016	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2016	-	-	2.991	(1.674)	-	2.991	(1.674)
2015	165.743	30.922	314.959	(22.651)	-	511.624	(22.651)
2014	483.210	177.087	417.998	(123.035)	-	1.078.295	(123.035)
2013	145.185	71.909	78.162	(33.611)	-	295.256	(33.611)
2012	50.466	12.479	20.978	(5.660)	-	83.923	(5.660)
2011	31.822	1.889	10.826	(2.750)	-	44.537	(2.750)
Años anteriores	64.050	20.851	41.324	(3.767)	-	126.225	(3.767)
Total	940.476	315.137	887.238	(193.148)	-	2.142.851	(193.148)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente de trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro (especificar)	30/09/2015	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2015	119.436	7.883	93.414	(14.709)	-	220.733	(14.709)
2014	203.673	17.050	338.694	(286.002)	-	559.417	(286.002)
2013	273.506	52.053	35.060	(3.948)	-	360.619	(3.948)
2012	145.253	18.886	2.116	276.781	-	166.255	276.781
2011	25.869	26.697	-	170.898	-	52.566	170.898
2010	7.818	-	-	60.063	-	7.818	60.063
Años anteriores	110.366	600	2.766	68.376	-	113.732	68.376
Total	885.921	123.169	472.050	271.459	-	1.481.140	271.459

NOTA 47. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente del trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	30/09/2016	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2016	108.343	35.629	90.522	(621)	117.383	351.877	(621)
2015	558.190	125.027	208.318	(39.772)	343.721	1.235.256	(39.772)
2014	482.919	106.747	192.121	(71.226)	278.697	1.060.484	(71.226)
2013	321.696	100.667	270.514	(72.251)	272.107	964.984	(72.251)
2012	274.377	121.364	143.945	(48.228)	237.162	776.848	(48.228)
2011	296.098	93.340	109.698	(6.194)	209.929	709.065	(6.194)
Años anteriores	4.294.370	595.569	988.266	(170.530)	5.036.731	10.914.936	(170.530)
Total	6.335.993	1.178.343	2.003.384	(408.822)	6.495.730	16.013.450	(408.822)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total	
	Accidente del trabajo	Accidente del trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	30/09/2015	
			Gasto Propio	Concurrencia Neta		Gasto Propio	Concurrencia Neta
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2015	73.621	29.340	50.309	-	44.335	197.605	-
2014	253.664	40.798	127.835	(54.861)	308.563	730.860	(54.861)
2013	268.091	91.044	127.831	(55.651)	289.945	776.911	(55.651)
2012	380.636	76.911	113.031	(52.044)	220.268	790.846	(52.044)
2011	306.248	78.642	97.059	(37.396)	210.964	692.913	(37.396)
2010	305.404	64.082	104.955	(18.064)	255.019	729.460	(18.064)
Años anteriores	4.412.788	554.870	728.358	(16.919)	4.848.687	10.544.703	(16.919)
Total	6.000.452	935.687	1.349.378	(234.935)	6.177.781	14.463.298	(234.935)

NOTA 48. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2016					Al 30/09/2015				
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	Total M\$
Sueldos	18.897.614	3.105.214	368.566	-	22.371.394	15.389.912	4.252.476	607.497	-	20.249.885
Bonos y comisiones	1.566.498	367.409	44.634	-	1.978.541	1.476.381	407.947	58.278	-	1.942.606
Gratificación y participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras remuneraciones	894.763	147.945	17.495	-	1.060.203	735.639	203.269	29.038	-	967.946
Subtotal Remuneraciones	21.358.875	3.620.568	430.695	-	25.410.138	17.601.932	4.863.692	694.813	-	23.160.437
Indemnización por años de servicio	822.234	139.622	20.810	-	982.666	926.972	256.137	36.591	-	1.219.700
Honorarios	2.762.907	436.367	50.463	-	3.249.737	1.796.259	496.335	70.905	-	2.363.499
Viáticos	6.056	2.615	363	-	9.034	8.163	2.256	322	-	10.741
Capacitación	23.159	4.130	591	-	27.880	17.596	4.862	695	-	23.153
Otros estipendios	193.195	47.319	6.128	-	246.642	216.309	59.770	8.539	-	284.618
Total Gastos en Personal	25.166.426	4.250.621	509.050	-	29.926.097	2.965.299	819.360	117.052	-	27.062.148
Insumos médicos	49.511	6.986	927	-	57.424	48.001	13.264	1.895	-	63.160
Instrumental clínico	2.584.305	441.151	50.483	-	3.075.939	2.560.551	707.521	101.074	-	3.369.146
Medicamentos	2.278.590	388.262	45.240	-	2.712.092	1.938.066	535.518	76.503	-	2.550.087
Prótesis y aparatos ortopédicos	3.971.143	660.202	77.205	-	4.708.550	1.867.182	515.932	73.705	-	2.456.819
Exámenes complementarios	6.537.430	984.312	121.997	-	7.643.739	4.658.766	1.287.291	183.899	-	6.129.956
Traslado de pacientes	8.440.155	1.358.426	161.530	-	9.960.111	6.647.335	1.836.764	262.395	-	8.746.494
Atenciones de otras instituciones	19.645.337	3.232.512	379.623	-	23.257.472	13.337.895	3.685.471	526.496	-	17.549.862
Mantenimiento y reparación	1.305.868	218.824	26.129	-	1.550.821	1.339.368	370.089	52.870	-	1.762.327
Servicios generales	5.227.716	843.599	100.854	-	6.172.169	4.665.950	1.289.276	184.182	-	6.139.408
Consumos básicos	1.132.053	187.467	22.341	-	1.341.861	994.494	274.794	39.256	-	1.308.544
Honorarios interconsultas y diversos	123.628	25.690	3.103	-	152.421	1.349.382	372.856	53.265	-	1.775.503
Alimentación de accidentados	718.376	98.328	11.268	-	827.972	211.516	58.445	8.349	-	278.310
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	358.427	46.489	5.965	-	410.881	207.608	57.365	8.195	-	273.168
Arriendo de propiedades	95.696	17.229	2.008	-	114.933	101.178	27.957	3.994	-	133.129
Arriendo de equipos y otros	255.133	41.816	5.249	-	302.198	294.009	81.239	11.606	-	386.854
Otros	5.038.334	721.550	91.094	-	5.850.978	5.086.250	1.405.407	200.773	-	6.692.430
Subtotal Otros Gastos	57.761.702	9.272.843	1.105.016	-	68.139.561	45.307.551	12.519.189	1.788.457	-	59.615.197
Depreciación	3.300.293	552.049	65.206	-	3.917.548	2.285.851	631.617	90.231	0	3.007.699
Gastos Indirectos	3.819.472	754.824	92.257	-	4.666.553	5.218.110	1.441.846	205.978	0	6.865.934
Total	90.047.893	14.830.337	1.771.529	-	106.649.759	55.776.811	15.412.012	2.201.718	-	96.550.978

Los gastos se han distribuido en base a la participación de tipo de accidente en total de ingresos asistenciales ley. Los porcentajes aplicados corresponden a lo siguiente:

	30-09-2016			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	109.224	31.405	2.888	143.517
	76%	22%	2%	100%

	30-09-2015			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	113.944	31.157	4.623	149.724
	76%	21%	3%	100%

NOTA 49. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2016	Al 30/09/2015
	M\$	M\$
Sueldos	16.354.940	16.702.093
Bonos y comisiones	1.843.106	1.422.416
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	1.157.736	894.851
Subtotal Remuneraciones	19.355.782	19.019.360
Indemnización por años de servicio	642.149	596.034
Honorarios	116.094	73.355
Viáticos	117.184	203.886
Capacitación	9.394	16.506
Otros estipendios	327.721	196.027
Total Gastos en Personal	20.568.324	20.105.168
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	17.700	57.847
Publicaciones	-	20.914
Material de apoyo	718.575	1.350.492
Organización de eventos	8.429	6.759
Mantenimiento y reparación	83.211	206.419
Servicios generales	4.131.788	3.773.029
Consumos básicos	915.767	390.809
Utilidades escritorio; fotocopias; imprenta	108.091	84.144
Honorarios interconsultas y diversos	3.048	7.081
Patente, seguro, contribuciones	330.765	175.515
Proyectos de investigación	207.803	327.106
Proyectos de innovación tecnológica	81.330	45.000
Arriendo de propiedades	158.832	90.683
Capacitación de trabajadores de emp. Adherentes	6.822.669	7.498.406
Otros (*)	4.378.628	4.503.416
Subtotal Otros Gastos	17.966.636	18.537.620
Depreciación	1.758.591	1.180.062
Gastos Indirectos	3.376.144	4.083.938
Total	43.669.695	43.906.788

	Al 30/09/2016			Al 30/09/2015		
	Gasto Real	Provision	Total	Gasto Real	Provision	Total
Proyectos de Investigación						
Revista Ciencia & Trabajo	11.305	-	11.305	7.642	-	7.642
Unidad de Proyectos de Investigación	25.779	-	25.779	(1.181)	-	(1.181)
Caracterización del estado de salud de trabajadores y trabajadoras en vigilancia de salud por exposición a condiciones de hipobaría en empresas contratistas y mandantes de la minería: análisis crítico y recomendaciones sobre el sistema de control, registro para apoyar el proceso de vigilancia en base a registros regulares	-	-	-	-	36.000	36.000
Diseño y evaluación de una estrategia de intervención sobre los factores conductuales que inciden en la ocurrencia de accidentes fatales en sectores críticos.	-	-	-	-	24.500	24.500
Violencia externa en trabajadores y trabajadoras de la salud, educación, retail y administración pública	-	-	-	-	32.800	32.800
Diagnóstico de la actual condición de Seguridad laboral en la Industria de la Fruta Fresca y Protocolo para implementar Programas específicos de prevención de riesgos y productividad laboral	-	-	-	694	-	694
Estudio de la influencia de las condiciones acústicas en cubículos y salas de call center. Evaluación y recomendaciones.	1.637	-	1.637	9.747	-	9.747
Determinación del riesgo de prevalencia de disfonía profesional en docentes de la comuna de Santiago.	-	-	-	391	-	391
Estudio comparativo entre el nivel de presión sonora efectivo ponderado "A", NPS'A , obtenido bajo condiciones de terreno y el NPS'A obtenido de manera teórica para elementos de protección auditiva tipo orejeras.	-	-	-	2.630	-	2.630
Estudio e implementación de estrategia para la incorporación de Programas de seguridad eléctrica	-	-	-	1.146	-	1.146
La prevención de enfermedades profesionales asociadas a las condiciones de trabajo de las trabajadoras de temporada del sector agrícola.	-	-	-	1.116	-	1.116
Evaluación de impacto de las actividades de prevención ejecutadas por la ACHS.	-	-	-	799	-	799
Intervención y Evaluación de programas de observación conductual observación de conducta en el área Industria.	-	-	-	4.500	-	4.500
Influencia del acondicionamiento acústico de recintos cerrados, en la exposición ocupacional a ruido	-	-	-	5.544	-	5.544
Patrón de lectura radiológica digital para la clasificación de imágenes compatibles con silicosis.	-	-	-	1.042	-	1.042
Desarrollo de tablas de evaluación y factores de ponderación del riesgo asociado a tipos de técnicas de manipulación en tareas con manipulación manual de cargas dinámico-asimétricas.	-	-	-	2.140	-	2.140
Simulación virtual participativa para la mitigación de accidentes de tránsito urbanos en conductores de locomoción colectiva.Universidad del Bío Bío, Concepción	-	-	-	6.395	-	6.395
Exposición a sílice cristalina en trabajadores de pequeñas y medianas empresas en la región de La Araucanía, factores asociados y modelo predictivo.	2.815	-	2.815	2.240	-	2.240
Estudio exploratorio II -Identificación de nanopartículas en procesos industriales de soldadura y de minería.	-	-	-	7.954	-	7.954
Factores de riesgo biomecánicos y su asociación con la adquisición de Disfunción Dolorosa de Extremidad Superior (DDSES) en trabajadores en líneas de producción de salmón en el sur de Chile.ACHS Quellón	-	-	-	1.950	-	1.950
Las teorías personales del profesor acerca de su salud laboral: implicancias en la promoción de la salud preventiva en el trabajo docente.	-	-	-	400	-	400
Generación de herramienta para la promoción, prevención y detección precoz del síndrome de dolor lumbar en población de riesgo.	1.015	-	1.015	1.882	-	1.882
Validación y estandarización del inventario de violencia y acoso psicológico en el trabajo IVAPT-PANDO.	-	-	-	1.807	-	1.807
Un instrumento para la prevención de la violencia laboral como factor de riesgo para la salud mental.Centro de Estudios de la Mujer (CEM)	-	-	-	1.807	-	1.807
Efectividad del ejercicio muscular específico en la prevención del dolor y disfunción musculoesquelética de hombro, brazo y mano en trabajadores manufactureros.	4.379	(1.626)	2.753	4.314	-	4.314
Evaluación del riesgo en la columna vertebral por exposición a vibración de impacto según ISO2631-5 y comparación con método de evaluación establecido en la legislación Nacional D.S. N°594 e internacional 2002/44/CE.	3.971	-	3.971	269	-	269
Determinación de la Transmisibilidad in situ de guantes anti-vibración y su efecto en la exposición ocupacional de mano-brazo para herramientas del rubro construcción.	3.487	-	3.487	3.011	-	3.011
Determinación de la efectividad de sistemas de refuerzo sonoro de la voz mediante el índice STI (Speech Transmission Index), para la prevención de la disfonía funcional en profesores de aula.	3.529	-	3.529	278	-	278
Análisis de la relación entre productividad y seguridad laboral	10.000	(3.252)	6.748	-	-	-
Efectividad de la intervención educativa-terapéutica a través de la construcción y validación de un program de vigilancia de riesgo vocal en profesionales de la voz de la Ciudad de Concepción.	6.580	(1.624)	4.956	5.396	-	5.396
Descripción de la carga global de trabajo, la carga física biomecánica y percepción de trastornos musculoesqueléticos en trabajadoras embarazadas para establecer recomendaciones iniciales que ayuden en el autocuidado.	3.447	-	3.447	-	-	-
Evaluación de impacto de las intervenciones en clientes.	-	-	-	10.000	-	10.000
Desarrollo de un modelo de prevención de riesgos y promoción de recursos laborales relacionados con la salud ocupacional de los trabajadores de centros de llamados (call centers) en Chile.	8.444	-	8.444	-	35.000	35.000
Elaboración y validación de un instrumento que permita medir violencia externa, factores de riesgo y sus efectos en la salud mental de trabajadores/as chilenos/as	7.591	(1.715)	5.876	-	-	-
Prevalencia de Violencia Laboral y factores asociados en los trabajadores de los servicios de emergencia en instituciones de salud pública y privada, Provincia de Concepción, Chile	11.591	-	11.591	-	35.400	35.400
Evaluación de la efectividad de las intervenciones preventivas en la accidentabilidad laboral.	-	-	-	-	24.500	24.500
Estudio de Condiciones de Trabajo de la Industria Manufacturera relacionada a factores de riesgos de trastornos musculoesqueléticos dorsolumbares para establecer estrategias y recomendaciones de prevención en el sector.	8.286	-	8.286	-	28.800	28.800
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	23.557	1.740	25.297	-	28.000	28.000
Estudio acerca de las prácticas de gestión de los riesgos psicosociales que se están implementando en organizaciones chilenas del sector financiero, transporte y comercio	1.589	18.411	20.000	-	-	-
Caracterización de la salud laboral, común y riesgo de accidentes laborales de los trabajadores que cubren turnos urgencia en Chile.	-	56.867	56.867	-	-	-
Subtotal Proyectos de Investigación	139.002	68.801	207.803	82.106	245.000	327.106
Proyectos de Innovación Tecnológica						
Aplicación en Teléfonos Inteligentes para el Control de Gestión de la Exposición Ocupacional al Ruido	21.236	9.273	30.509	-	45.000	45.000
Prospección de tecnología "wearable" para la prevención de accidentes laborales asociados a la fatiga en la conducción	6.299	16.701	23.000	-	-	-
Funcionalidad de mano, en pacientes con amputación(es) digital(es), de origen laboral, con y sin uso de prótesis 3D	-	9.273	9.273	-	-	-
Prevención de escaras en personas con lesión medular completa a través de aplicación de sensor de presión para Smartphone	-	9.273	9.273	-	-	-
Plataforma tecnológica para la identificación, caracterización y control de conductas de manejo para promover una conducción segura, desde los ámbitos personal y organizacional.	-	9.275	9.275	-	-	-
Subtotal Proyectos de Innovación Tecnológica	27.535	53.795	81.330	-	45.000	45.000
Total Proyectos de investigación e innovación tecnológica	166.537	122.596	289.133	82.106	290.000	372.106

NOTA 50. FUNCIONES TÉCNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2016 M\$	Al 30/09/2015 M\$
Sueldos	487.707	220.052
Bonos y comisiones	9.407	25.196
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	32.560	10.175
Subtotal Remuneraciones	529.674	255.423
Indemnización por años de servicio	37.157	4.123
Honorarios	1.419	1.065
Viáticos	(108)	-
Capacitación	1.301	288
Otros estipendios	1.005	241
Total Gastos en Personal	570.448	261.140
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	5.053	44
Servicios generales	1.090.763	2.579
Consumos básicos	1.836	28
Materiales de oficina	2.664	6.294
Honorarios auditores y diversos	28.379	-
Arriendo de equipos y otros	144.577	-
Patente, Seguros, Contribuciones	137	3.414
Otros	158.472	149.917
Subtotal Otros Gastos	1.431.881	162.276
Depreciación	131.301	104.061
Gastos Indirectos	540.418	527.954
Total	2.674.048	1.055.431

NOTA 51. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de Administración realizados al 30 de septiembre de 2016 y al 30 de septiembre de 2015, es el siguiente:

Conceptos	Al 30/09/2016 M\$	Al 30/09/2015 M\$
Sueldos	8.066.880	7.322.265
Bonos y comisiones	1.409.858	1.675.671
Gratificación y participación	-	-
Otras remuneraciones	411.275	323.266
Subtotal Remuneraciones	9.888.013	9.321.202
Indemnización por años de servicio	489.585	489.151
Honorarios	118.019	110.772
Viáticos	71.353	195.048
Capacitación	5.677	6.663
Otros estipendios	210.980	337.377
Total Gastos en Personal	10.783.627	10.460.213
Marketing	1.042.642	640.500
Publicaciones	90.364	95.715
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	304.643	745.636
Servicios generales	2.599.556	2.397.572
Consumos básicos	386.528	455.654
Materiales de oficinas	132.461	323.304
Donaciones	-	-
Auspicios y patrocinios	119.498	192.210
Otros aportes a terceros	208.296	203.660
Honorarios de auditorías y diversos	668.670	26.966
Arriendo de equipos y otros	113.611	139.030
Patente, seguro, contribuciones	152.194	211.189
Arriendo de propiedades	76.685	62.507
Fletes y traslados	34.542	48.662
Otros	2.691.644	2.019.857
Subtotal Otros Gastos	8.621.334	7.562.462
Depreciación	1.583.190	1.160.112
Gastos Indirectos	-	-
Total	20.988.151	19.182.787

NOTA 52. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2016 y 2015 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2016						Total M\$
			Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	451	-	-	-	-	11.684	12.135
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	506	-	-	-	-	11.684	12.190
3	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	451	-	-	-	-	11.684	12.135
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	506	-	-	940	-	11.684	13.130
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	451	-	-	730	-	11.684	12.865
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	506	-	-	940	-	11.684	13.130
7	Eduardo Castillo García	6.967.365-1	-	-	-	-	-	-	-
8	Manuel Alvarado Alvarado	12.770.732-4	-	-	-	-	-	-	-
9	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2	-	-	-	-	-	-	-
10	Claudia Urqueta Núñez	15.623.761-2	-	-	-	-	-	-	-
11	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	56	-	-	-	-	11.036	11.092
12	María Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
Total			2.927	-	-	2.610	-	81.140	86.677

N°	Nombre	RUT	Al 30/09/2015						Total M\$
			Dietas M\$	Participación en excedentes M\$	Gastos de representación M\$	Viáticos M\$	Regalías M\$	Otros M\$	
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	461	-	-	-	-	11.199	11.660
2	Andrés Santa Cruz López	7.033.811-4	411	-	-	-	-	11.199	11.610
3	Eduardo Castillo García	6.967.365-1	-	-	-	-	-	-	-
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	461	-	-	360	-	11.199	12.020
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	461	-	-	320	-	11.199	11.980
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	461	-	-	360	-	11.199	12.020
7	Fernando Agüero Garcés	4.102.626-K	-	-	-	-	-	-	-
8	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2	-	-	-	-	-	-	-
9	Jorge Matetic Riestra	3.630.827-3	-	-	-	-	-	-	-
10	Alejandro Covarrubias Acevedo	9.093.152-0	-	-	-	-	-	-	-
11	María Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
12	Gonzalo García Balmaceda	5.543.123-K	353	-	-	-	-	11.199	11.552
13	Paul Schiodtz Obilinovich	7.170.719-9	107	-	-	-	-	9.352	9.459
Total			2.715	-	-	1.040	-	76.546	80.301

NOTA 53. PERDIDAS POR DETERIORO (REVERSIONES)

Conceptos	Al 30/09/2016			Al 30/09/2015		
	Deterioros	Reversiones	Saldo	Deterioros	Reversiones	Saldo
Activos corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	-	-	-	-	-	-
Activos no corrientes						
Estimacion de incobrables de deudores previsionales	(3.625.538)	1.061.787	(2.563.751)	(2.885.102)	555.701	(2.329.401)
Estimacion de incobrables de ventas de servicios a terceros	(2.982.855)	2.200.671	(782.184)	(3.086.834)	1.631.765	(1.455.069)
Provisión deterioro de Propiedades, planta y equipo	(180.000)	-	(180.000)	(135.000)	-	(135.000)
Castigo de activo fijo	-	-	-	-	-	-
Total	(6.788.393)	3.262.458	(3.525.935)	(6.106.936)	2.187.466	(3.919.470)

NOTA 54. OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS

El detalle de los Otros ingresos y Otros egresos es el siguiente:

a) Otros ingresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/09/2016	Al 30/09/2015
		M\$	M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.578.965	1.640.939
Arriendos	IN	832.905	697.322
Asesorías	-	-	-
Capacitación	-	-	-
Multas del artículo 80 de la Ley N° 16.744	-	-	-
Intereses y reajustes	IN	70.251	5.581
Recupero de Impuesto de 1° categoría	-	-	-
Venta de bienes	-	-	-
Otros ingresos			
Otros ingresos	IN	48.436	-
Ingresos por deporte y recreación	IN	-	972
Intereses y descuentos comerciales	IN	-	29.436
Otros Ingresos no operacionales	IN	-	33.902
Venta de inmueble	IO	68.255	-
Intereses por inversiones	IN	66.963	63.250
Otros ingresos ordinarios filiales	IN	39.359	45.055
Recuperación de contribuciones	IO	-	74.535
Ingresos por venta filiales	IO	40.725.658	23.972.023
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	-	-
Otros ingresos ordinarios	IO	54.251	4.714
Total		44.485.043	26.567.729

(*) Ingreso Ordinario (IO)

(*) Ingreso no Ordinario (IN)

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 30/09/2016	Al 30/09/2015
		M\$	M\$
Aguinaldo fiestas patrias pensionados	EO	(195.904)	(180.580)
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	-	-
Aguinaldos pensionados	EO	-	-
Arriendos	EO	-	-
Activos dados de baja	EN	-	(6.433)
Otros gastos			
Ajuste ejercicio	EN	-	2.406
Ajuste Inventario existencia	EN	-	26.309
Ajustes al VP de empresas relacionadas	EN	-	(49.622)
Perdida en liquidación Sociedades Concepción	EN	-	(246.319)
Otros gastos financieros	EO	-	(43.615)
Perdida en venta de activos fijos	EN	-	(335.756)
Anulaciones de periodos anteriores	EN	-	(295.380)
Egresos deportes y recreación	EN	-	(41)
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	(149.550)	(396.471)
Otros egresos no ordinarios	EN	(654.265)	(517.578)
Baja por desecho	EO	(19.803)	
Otros egresos ordinarios	EO	(91.965)	(292.946)
Costos de explotación y administración filiales	EO	(37.791.559)	(21.626.023)
Total		(38.903.046)	(23.962.049)

(*) Egreso Ordinario (EO)

(*) Egreso no Ordinario (EN)

(**) Efecto positivo en 2014 corresponde al reverso de la provision hecha al 31 de diciembre de 2014

NOTA 55. DIFERENCIA DE CAMBIO

Las diferencias de cambio (cargadas) / abonadas en el estado de resultados se incluyen en las partidas siguientes y por los importes indicados:

Conceptos	30/09/2016 M\$	30/09/2015 M\$
Diferencias de cambio:		
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	2.264	278
Ingresos (gastos) financieros – netos	17.213	65.651
Total	19.477	65.929
Unidades de Reajustes:		
Efectivo y efectivo equivalente		-
Inversiones de libre disposición	1.034.129	-
Inversiones del Fondo de Reserva de Eventualidades	132.989	157.559
Inversiones del Fondo de Contingencia	569.618	648.011
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones	2.665.329	2.464.396
Inversiones del Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	73.565	418.113
Otros		
Reajuste de otros activos	3.080	49.672
Reajuste de otros pasivos	(33.919)	(1.144)
Reajuste cuentas del personal		-
Reajuste de gastos anticipados		-
Total	4.444.791	3.736.607

NOTA 56. OTROS INGRESOS PERCIBIDOS / OTROS EGRESOS EFECTUADOS.

A) Otros ingresos de actividades de la operación

Conceptos	30/09/2016	30/09/2015
	M\$	M\$
Recaudacion de Concurrencias	405.496	195.849
Dividendos percibidos de empresas relacionadas	-	681.919
Ingresos de la operación de filiales	25.216.772	18.346.208
Total	25.622.268	19.223.976

B) Otros egresos de actividades de la operación

Conceptos	30/09/2016	30/09/2015
	M\$	M\$
Pago de aguinaldo a pensionados	(195.904)	(180.580)
Seguros	(468.275)	-
Egresos operacionales de filiales	(18.872.899)	(13.880.404)
Total	(19.537.078)	(14.060.984)

NOTA 57. OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO / OTROS DESEMBOLSOS POR FINANCIAMIENTO

A) Otras fuentes de actividades de financiamiento

Conceptos	30/09/2016	30/09/2015
	M\$	M\$
Devolucion Impuesto Renta	746.039	-
Total	746.039	-

B) Otros desembolsos de actividades de financiamiento.

Al 30 de septiembre de 2016 y 30 de septiembre de 2015 la Asociación y sus filiales no tienen otros desembolsos por actividades de financiamiento.

NOTA 58. OTROS INGRESOS DE INVERSIÓN / OTROS DESEMBOLSOS DE INVERSIÓN

A) Otros ingresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2016 y 30 de septiembre de 2015 la Asociación y sus filiales no tienen otros ingresos percibidos por actividades de inversión.

B) Otros egresos de actividades de inversión

Al 30 de septiembre de 2016 y 30 de septiembre de 2015 la Asociación y sus filiales no tienen otros egresos percibidos por actividades de inversión.

NOTA 59. CONTINGENCIAS**a) Pasivos contingentes**

La Asociación y filiales se encuentran involucradas en varios juicios civiles y reclamaciones, a raíz del curso normal de sus operaciones, los cuales al 30 de septiembre de 2016 representan una cuantía total reclamada de M\$6.010.683.- Al respecto, parte de la cuantía demandada, M\$5.049.685.-, se encuentra cubierta por nuestro programa de Seguros y, la parte sin cobertura, de acuerdo a la Fiscalía de la Asociación y filiales, se espera que no tengan un efecto relevante en la situación financiera y resultados de las mismas.

b) Activos contingentes

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y sus filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 60. COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 61. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015 la Asociación y sus filiales no poseen combinaciones de negocios que revelar.

NOTA 62. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle de las transacciones y los efectos en resultados con empresas relacionadas son las siguientes:

a) Venta de bienes y prestación de servicios

Conceptos	30/09/2016 M\$	30/09/2015 M\$
Venta de bienes:		
Asociadas	-	-
Prestación de servicios:		
Asociadas	-	-
Dominante última	596.488	448.347
Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	30/09/2016 M\$	30/09/2015 M\$
Compra de bienes:		
– Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
– Asociadas	-	-
– Entidad controlada por el personal directivo	-	-
– Dominante inmediata (servicios de gestión)	23.506.994	16.417.080

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	30/09/2016 M\$	30/09/2015 M\$
Salarios	1.734.696	1.692.158
Honorarios de administradores	-	-
Correcciones de valor y beneficios no monetarios	-	-
Beneficios a corto plazo para los empleados	-	-
Beneficios post empleo	-	-
Otros beneficios a largo plazo	-	-
Beneficios por terminación	-	10.782
Otros	-	-
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.734.696	1.702.940

d) Saldo al cierre derivados de ventas y compras de bienes y servicios

Conceptos	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14):		
Asociadas	-	-
Matriz	11.189.595	9.301.687
Parientes cercanos de la dominante última	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 31):		
Dominante inmediata	-	-
Asociadas	3.611.271	3.517.752
Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 30 de septiembre de 2016 y 31 de diciembre de 2015, la Asociación y filiales no ha realizado préstamos a directores, administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a asociadas	30/09/2016 M\$	31/12/2015 M\$
Saldo inicial	1.018.727	1.840.025
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	3.648.500
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	(4.433.500)
Intereses cargados	-	136.266
Intereses abonados	-	(172.564)
Saldo final	1.018.727	1.018.727

Préstamos totales a partes vinculadas	30/09/2016 M\$	30/09/2015 M\$
Saldo inicial	1.018.727	1.840.025
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	3.648.500
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	(4.433.500)
Intereses cargados	-	136.266
Intereses abonados	-	(172.564)
Saldo final	1.018.727	1.018.727

NOTA 63. NEGOCIOS CONJUNTOS

Las participaciones en negocios conjuntos se integran por el método del valor patrimonial. La Asociación y filiales participa en las entidades controladas conjuntamente que se detallan a continuación:

<u>Entidad Patrimonial</u>	<u>% de participación</u>
Inmobiliaria Clínicas Regionales S.A.	50,00%
BIONET S.A.	50,00%

Información financiera resumida de negocios conjuntos:

Al 30 de septiembre de 2016	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	16.761.970	2.712.974
No corrientes de negocios conjuntos	38.340.549	19.375
Total de negocios conjuntos	55.102.519	2.732.349

Al 30 de septiembre de 2015	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	32.082.399	22.667.490
No corrientes de negocios conjuntos	78.663.566	35.464.614
Total de negocios conjuntos	110.745.965	58.132.104

	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios conjuntos	81.492.930
Suma de gastos de negocios conjuntos	(80.563.329)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios	929.601

NOTA 64. SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2016, la Asociación y filiales han recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha Notificación	Número Expediente	Multa	Recurso	Estado
SEREMI de Salud Región Metropolitana	Infracción PREXOR	13-04-2015	4958-2014	200 UTM	Si, reconsideración	Pendiente
SEREMI de Salud Región Metropolitana	Infracional	13-07-2015	704/2015 – Prof. Méd.	35 UTM	Acoge reposición parcialmente. Reduce multa a 25 UTM	Pagada
Seremi de Salud Región Metropolitana	Sumario Sanitario (Ley Urgencia HT)	24-08-2015	Res. Ex. IP N°1070	700 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Superintendencia de Seguridad Social	Remisión información incorrecta a SISESAT	27-04-2016	Cargo AU08-2015-5394	UF 1000	Se rechaza reposición deducida	Pagada
Superintendencia de Seguridad Social	Infracción art.47 Ley 16.395 y Cir. 2985	17-12-2015	Cargo AU08-2015-3182	UF 100	I. Corte Apelaciones rechaza recurso.	Pagada
Seremi de Salud Atacama (Copiapó)	Infracción a DS N°88 (Notificación IAP)	19-04-2016	Resol. Ex. N°797-2016	10 UTM	Se rechaza reposición deducida	Pagada
Seremi de Salud Antofagasta	Incumplimiento Resol. Ex. N°847-2010 (PLANESI)	12-05-2016	222-2015	200 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Región Metropolitana	Sumario Sanitario Incumplimiento D.S. 42 (prácticas méd. alternativas)	20-06-2016	5779-2015	20 UTM	No	Pagado
Seremi de Salud Antofagasta (Calama)	Sumario Sanitario (Norma Técnica N°142)	29-06-2016	317-2015	80 UTM	Sí, reposición	Pendiente
Seremi de Salud Atacama (Copiapó)	Infracción a DS N°88 (Notificación IAP)	28-09/2016	Res. N°2590	10 UTM	Sí, reposición	Pendiente

NOTA 65. HECHOS POSTERIORES

- a) En la Sexta Junta Extraordinaria de Asociados, efectuada el 27 de octubre de 2016, se aprobó por la unanimidad de los votos válidamente emitidos, un nuevo texto de estatutos de la Asociación Chilena de Seguridad.
- b) Con fecha 7 de noviembre de 2016 esta Asociación remitió a la Superintendencia de Seguridad Social, el siguiente hecho relevante:

El Centro Médico del Hospital del Trabajador, filial de esta Asociación, se encuentra en un proceso de Negociación Colectiva, el cual entró a su etapa de buenos oficios, realizándose la primera reunión entre las partes el pasado viernes 4 de noviembre de 2016.

La alta administración del Centro Médico ha señalado a esta Asociación que se han hecho los máximos esfuerzos por alcanzar mejoras salariales y otorgar los beneficios solicitados en el marco de la negociación.

Considerando lo anterior, a fin de mantener su operación y asegurar la continuidad del servicio como prestador de servicios asociados a la Ley N° 16.744, la Gerencia del Centro Médico ha informado que cuenta con un plan de contingencia, en la eventualidad que no se logren los acuerdos esperados.

Entre el 1 de octubre de 2016, y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (14 de noviembre de 2016), no han ocurrido hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

A continuación se describe un resumen de los hechos relevantes ocurridos en el período que va entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2016:

- a) Con fecha 31 de enero de 2016, el señor Santiago Venegas Díaz dejó el cargo de Gerente General de la Red de Clínicas Regionales que la Asociación posee en conjunto con la Mutual de Seguridad de la CChC, siendo reemplazado interinamente por el actual Gerente de operaciones de la Red de Clínicas Regionales, señor Sacha Valero Peña.

- b) De acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social (Suseso) en Ord. N° 09849 de fecha 16 de febrero de 2016, la Asociación dio por concluido el traspaso del 100% de los instrumentos mantenidos en el Fondo de pensiones adicional al Fondo de pensiones, el día 9 de marzo de 2016 y, consecuentemente, el traspaso del 100% del Fondo de reserva de pensiones adicional a Fondos acumulados, ambos del patrimonio neto de la Asociación, el día 10 de marzo de 2016.

- c) Nuestra prestadora de servicios médicos en la ciudad de Antofagasta, Clínica Portada, con fecha 3 de junio de 2016 inició el proceso de negociación colectiva con los sindicatos (2) de trabajadores de la misma. Con fecha 22 de julio ambos sindicatos procedieron a declarar la huelga legal.

- d) Esta Asociación, a contar del día 1 de agosto en curso, dispuso para la atención de nuestra comunidad afiliada la apertura de las nuevas dependencias de nuestra Agencia La Calera, las que se ubican en el N° 20 de calle Almirante Latorre, de esa misma ciudad, dejando de funcionar, a contar de la fecha indicada, las instalaciones que se ubicaban en el N° 98 de la misma calle.

- e) Con fecha 31 de agosto de 2016 el Sindicato Nacional de Trabajadores de ACHS (“SINTACHS”), que agrupa a 1.071 trabajadores de esta Asociación, decidió rechazar la última oferta del empleador en el marco de un proceso de negociación colectiva reglada. La administración de la Asociación solicitará, dentro del plazo correspondiente, los buenos oficios de la Dirección del Trabajo a fin de intentar alcanzar un acuerdo con la referida organización sindical.

- f) Con fecha 1 de septiembre de 2016, las Agencias Egaña, La Reina y San Miguel de esta Asociación, operarán de forma conjunta para efectos administrativos y de gestión, constituyéndose en una sola unidad organizacional. Esta unidad pertenecerá a la Gerencia Zonal Metropolitana Norte, se denominará "Agencia Egaña-San Miguel" y contará con tres sedes: Egaña, La Reina y San Miguel, agrupando a 80 colaboradores en total. Atenderá a 145.000 trabajadores afiliados de las comunas de Ñuñoa, La Reina, Macul, Peñalolen, Lo Espejo, San Miguel, Pedro Aguirre Cerda y La Cisterna.

Esta integración de las áreas de administración y gestión no conlleva ningún cambio en infraestructura o en áreas de atención a trabajadores afiliados o entidades empleadoras y obedece a un esfuerzo de optimización de la operación para brindar un mejor servicio, manteniendo inalterable el otorgamiento de las prestaciones de seguridad social que por ley debe brindar esta Asociación.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS¹

Índices	Unidad	Septiembre 2016	Diciembre 2015
Liquidez			
Liquidez Corriente	Veces	2,92	3,05
Razón Ácida	Veces	2,83	3,97
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	0,91	0,92
Deuda Corriente	%	21,9%	21,4%

Índices	Unidad	Septiembre 2016	Diciembre 2015
Resultado			
EBITDA	MM\$	15.697	20.629
Excedente	MM\$	15.039	24.981
Rentabilidad			
ROE anual	%	5,6%	11,8%
ROA anual	%	2,8%	5,3%

Estado de situación financiera:

Al 30 de septiembre de 2016, la Asociación y filiales cuenta con activos totales de MM\$ 541.721, de los cuales un 30,40% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 5,0% respecto al 31 de diciembre de 2015, asociado principalmente al aumento de las Inversiones financieras para el respaldo de reservas. El indicador de liquidez corriente disminuyó respecto a diciembre de 2015 principalmente por un aumento en los acreedores comerciales.

Dentro de sus activos, la Asociación y filiales cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 215.807 al 30 de septiembre de 2016, representando un 39,8% del total de activos y registrando un aumento del 6,0% respecto a diciembre de 2015. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Septiembre 2016	Diciembre 2015
Fondo de reserva de pensiones	129.414	94.994
Fondo de pensiones adicional	0	17.029
Fondo contingencias	29.889	28.773
Fondo de reserva de eventualidades	7.083	6.619
Fondo de inversiones de libre disposición	49.421	56.227
Total MM\$	215.807	203.642

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la Asociación y filiales cuenta con pasivos totales de MM\$ 257.728, de los cuales un 21,9% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 4,3% respecto al 31 de diciembre de 2015, como resultado de la constitución de capitales representativos de pensiones vigentes y el incremento de las obligaciones con acreedores comerciales.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 202.815, lo que equivale al 37,4% del valor de sus activos y a 0,71 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Septiembre 2016	Diciembre 2015
Porción corriente	9.031	9.046
Porción no corriente	193.784	186.833
Total MM\$	202.815	195.880
Capitales representativos sobre patrimonio	0,71 veces	0,73 veces

Resultados 2016:

El margen bruto de la Asociación y filiales ascendió a MM\$ 7.849. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 15.038.

Entre el 01 de enero de 2016 y el 30 de septiembre de 2016, los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 304.381, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (78,89%). Éstos fueron de MM\$ 240.129, un 6,35% mayores a los registrados en igual período de 2015. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla

Concepto	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Ingresos por cotización básica	139.099	131.126
Ingresos por cotización adicional	90.959	84.388
Ingresos por cotización extraordinaria	7.775	7.287
Intereses, reajustes y multas	2.296	2.086
Total MM\$	240.129	224.887

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 296.532, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 53.402. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 35.487 en subsidios, MM\$ 1.950 en indemnizaciones y MM\$ 15.605 en pensiones, lo que presenta un alza del 9,97% respecto de igual periodo para el año 2015. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Subsidios	35.847	32.099
Indemnizaciones	1.950	1.753
Pensiones	15.605	14.228
Total MM\$	53.402	48.080

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 106.650; 9,47% mayor al correspondiente al mismo período del año 2015. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 43.670, un 0,54% menor al efectuado en 2015 en igual período. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Prestaciones Médicas MM\$	106.650	96.551
Prestaciones Preventivas MM\$	43.670	43.907

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 20.988, un 8,60% mayor a lo observado durante el mismo período de 2015. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Gastos en Administración MM\$	20.988	19.183

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 8.365. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 1.335 durante el ejercicio.

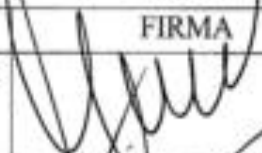








Concepto	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	8.365	6.485

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 769 por concepto de participación en utilidades de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación. Las rentas de otras inversiones, en tanto, alcanzaron MM\$ 2.604.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 30 de septiembre de 2016, de acuerdo con el siguiente detalle:

- 1.- Identificación.
- 2.- Estados Financieros Consolidados.
 - a) Estado de situación financiera clasificado consolidado.
 - b) Estado de resultados por función consolidado.
 - c) Estado de resultados integrales consolidado.
 - d) Estado de cambios en el patrimonio consolidado.
 - e) Estado de flujo de efectivo directo consolidado.
 - f) Notas explicativas a los estados financieros consolidados.
- 3.- Hechos relevantes.
- 4.- Análisis razonado de los estados financieros consolidados.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Fernán Gazmuri Plaza	Director	4.461.192-9	
Andrés Santa Cruz López	Director	7.033.811-4	
Gonzalo García Balmaceda	Director	5.543.123-K	
Freddy Fritz Chacón	Director	6.040.792-4	
Víctor Riveros Infante	Director	7.165.332-3	
Elizabeth Tapia Fuentes	Director	7.981.175-0	
Cristóbal Prado Fernández	Gerente General	8.711.638-7	
Julio Henríquez Banto	Gerente de Personas y Administración	8.943.341-K	
Patricio Guaita Rojas	Contador General	8.071.273-1	

Santiago, 14 de noviembre de 2016