

ASOCIACION CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES

Estados financieros consolidados por los años terminados
al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y estado de situación
de apertura al 1 de enero de 2012 e informe de los
auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Participes y Directores de
Asociación Chilena de Seguridad

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Asociación Chilena de Seguridad (en adelante “la Asociación”), que comprende el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y el estado de situación financiera consolidado al 1 de enero de 2012 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados, para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la Asociación con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

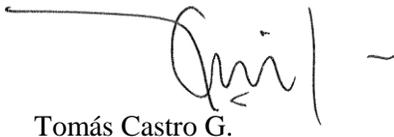
En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Asociación Chilena de Seguridad al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y al 1 de enero de 2012 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Énfasis en una materia

Como se señala en Nota 2.24 a los estados financieros consolidados, al 31 de diciembre de 2013, la Asociación reconoció en los resultados del ejercicio un cargo de MM\$15.020 equivalente al 75% del impacto total esperado asociado al “DS 285 – cambio de tasa de descuento de las reservas de pensiones de un 6% actual a un 4% y actualización de las tablas de mortalidad al año 2006”. Adicionalmente la Asociación reconoció con cargo a patrimonio MM\$4.000 correspondiente al potencial impacto que tendrá la modificación al “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años”, de acuerdo a lo requerido por la Superintendencia de Seguridad Social.

Deloitte.

Marzo 10, 2014
Santiago, Chile

 -

Tomás Castro G.

FORMATO FUPEF - NIFCH

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)	Eduardo Castillo García	6.967.365-1
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	Fernando Agüero Garcés	4.102.626-K
Director	Suplentes	Fabio Valdés Correa	5.169.571-2
Director	Suplentes	Jorge Matetic Riestra	3.630.827-3
Director	Suplentes	Alejandro Covarrubias Acevedo	9.093.152-0
Director	Suplentes	María Angélica Acevedo Saavedra	8.008.136-7

1.11	Número de entidades empleadoras adherentes	46.591						
1.12	Número de trabajadores afiliados	2.240.629						
1.13	Número de pensionados	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Invalidez:</td> <td style="text-align: right;">4.334</td> </tr> <tr> <td>Viudez:</td> <td style="text-align: right;">3.314</td> </tr> <tr> <td>Orfandad:</td> <td style="text-align: right;">1.923</td> </tr> </table>	Invalidez:	4.334	Viudez:	3.314	Orfandad:	1.923
Invalidez:	4.334							
Viudez:	3.314							
Orfandad:	1.923							
1.14	Número de trabajadores de la Mutualidad	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Permanentes:</td> <td style="text-align: right;">3.731</td> </tr> <tr> <td>A Plazo Fijo:</td> <td style="text-align: right;">189</td> </tr> </table>	Permanentes:	3.731	A Plazo Fijo:	189		
Permanentes:	3.731							
A Plazo Fijo:	189							
1.15	Patrimonio M\$	230.703.186						

(*) 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)

CODIGO	ACTIVOS	NOTA N°	31/12/2013	31/12/2012	01/01/2012
	ACTIVOS CORRIENTES				
11010	Efectivo y efectivo equivalente	7	40.525.068	40.016.282	22.771.226
11020	Activos financieros a costo amortizado	8	19.452.248	9.748.645	23.260.660
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	9	37.461.081	21.668.829	18.715.208
11040	Otros activos financieros	10	11.813	7.011	5.286
11050	Deudores previsionales, neto	12	29.088.859	25.632.816	21.802.595
11060	Aportes legales por cobrar, neto	13	2.543.632	2.162.079	1.869.163
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	14	10.537.701	9.746.225	6.313.458
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	584.456	186.127	176.556
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	16	4.968.555	3.546.554	4.757.594
11100	Inventarios	17	1.694.650	1.593.502	1.492.669
11110	Activos de cobertura	18	-	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	20	91.445	88.508	318.894
11130	Activos por impuestos corrientes	21	723.109	1.549.271	1.404.953
11140	Otros activos corrientes	22	765.635	357.377	268.610
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN		148.448.252	116.303.226	103.156.872
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	23	6.964.736	6.964.736	12.819.174
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		155.412.988	123.267.962	115.976.046
	ACTIVOS NO CORRIENTES				
12010	Activos financieros a costo amortizado	8	69.497.234	73.122.466	49.508.155
12020	Otros activos financieros	10	8.155	35.155	18.282
12030	Deudores previsionales, neto	12	275.021	1.129.627	6.597.836
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	14	914.597	1.490.608	638.809
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	-	-	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	16	1.971.542	2.373.516	279.061
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	24	19.154.120	11.905.177	11.092.746
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	25	4.845.999	4.661.713	4.661.713
12090	Activos de cobertura	18	-	-	-
12100	Intangibles, neto	26	5.450.596	2.744.654	3.548.873
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	27	162.799.529	158.127.758	155.462.598
12120	Propiedades de inversión	28	234.692	234.692	199.069
12130	Gastos pagados por anticipado	20	200.092	233.903	292.608
12140	Activos por impuestos diferidos	35	259.216	380.780	142.270
12150	Otros activos no corrientes	22	9.367.434	8.279.051	407.565
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		274.978.228	264.719.100	232.849.585
10000	TOTAL ACTIVOS		430.391.216	387.987.062	348.825.631

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados



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

CODIGO	PASIVOS	NOTA N°	31/12/2013	31/12/2012	01/01/2012
	PASIVOS CORRIENTES				
21010	Pasivos financieros corrientes	29	39.437	106.790	217.779
21020	Prestaciones por pagar	30	2.996.221	1.175.026	1.326.178
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	31	8.461.582	11.794.498	17.802.404
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32	552.630	36.462	33.925
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	33	6.987.299	6.768.307	6.509.508
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	33	3.970.894	3.863.341	3.623.091
21070	Reservas por subsidios por pagar	33	1.774.262	2.378.579	2.326.787
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	33	1.087.469	1.154.748	942.395
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	33	-	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	33	111.653	122.813	115.854
21110	Provisiones	34	1.175.976	1.220.579	993.123
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	34	3.885.393	3.739.243	3.216.370
21130	Impuestos por pagar	35	92.001	146.112	5.559
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	36	-	-	-
21150	Pasivos de cobertura	18	-	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	37	270.029	263.440	788.764
21170	Ingresos diferidos	38	47.471	17.647	5.859
21180	Pasivos devengados	39	5.725.253	5.564.736	5.846.795
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES		37.177.570	38.352.321	43.754.391
21300	Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	40	-	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		37.177.570	38.352.321	43.754.391
	PASIVOS NO CORRIENTES				
22010	Pasivos financieros no corrientes	29	-	39.040	152.093
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	31	1.808.433	1.821.643	3.912.488
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	36	7.961.856	10.004.021	12.866.065
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32	-	5.557	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	33	152.150.921	126.171.747	115.881.947
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	33	6.244	6.210	14.424
22070	Reservas por subsidios por pagar	33	-	-	-
22080	Reservas por indemnizaciones por pagar	33	159.564	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	33	190.938	177.348	199.946
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	33	-	-	-
22110	Pasivos de cobertura	18	-	-	-
22120	Pasivos por impuestos diferidos	35	61.265	105.586	143.207
22130	Otros pasivos no corrientes	37	171.239	259.700	202.510
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		162.510.460	138.590.852	133.372.680
	PATRIMONIO NETO				
23010	Fondos acumulados		197.029.470	162.576.079	159.370.698
23020	Fondo de reserva de eventualidades		5.397.886	4.866.687	4.304.592
23030	Fondo de contingencia	41	24.770.773	24.065.233	19.382.897
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional		6.236.268	6.236.268	1.687.817
23050	Otras reservas	42	(26.932.191)	(26.387.626)	(31.552.818)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio		24.200.980	39.687.248	18.296.365
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO		230.703.186	211.043.889	171.489.551
23110	Participaciones no controladoras		-	-	209.009
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO		230.703.186	211.043.889	171.698.560
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		430.391.216	387.987.062	348.825.631

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

CODIGO	CUENTAS	NOTA N°	31/12/2013	31/12/2012
41010	Ingreso por cotización básica		147.377.609	135.323.436
41020	Ingreso por cotización adicional		93.019.192	87.923.812
41030	Ingreso por cotización extraordinaria		8.147.772	7.441.234
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	43	2.186.752	1.985.288
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	44	3.441.482	3.160.581
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	45	26.742.244	26.615.606
41070	Otros ingresos ordinarios	54	24.869.179	33.877.454
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		305.784.230	296.327.411
42010	Subsidios	46	(33.284.159)	(29.441.914)
42020	Indemnizaciones	47	(1.897.350)	(1.766.028)
42030	Pensiones	48	(17.019.994)	(16.177.879)
42040	Prestaciones médicas	49	(94.123.324)	(90.180.181)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	50	(49.611.405)	(35.649.298)
42060	Funciones Técnicas	51	(1.045.507)	(1.250.436)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes		(22.193.423)	(7.548.599)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar		(107.588)	(232.035)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar		(891.177)	(51.792)
42100	Variación de la reservas por indemnizaciones por pagar		(75.069)	(362.658)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados		(2.431)	15.638
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos		-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	45	(26.742.244)	(26.615.606)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	44	(103.300)	(82.585)
42150	Gastos de administración	52	(21.906.499)	(20.940.607)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta		(6.072.885)	(1.986.709)
42170	Otros egresos ordinarios	54	(13.182.730)	(20.451.811)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS		(288.259.084)	(252.722.500)
43000	MARGEN BRUTO		17.525.146	43.604.911
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias		-	-
44020	Rentas de otras inversiones	44	3.201.215	2.003.709
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias		-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	44	(66.503)	(24.308)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios	24	244.372	278.570
44060	Otros ingresos	54	3.475.827	2.681.116
44070	Otros egresos	54	(1.630.613)	(6.763.541)
44080	Diferencia de cambio	55	38.392	(24.825)
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste		2.414.504	(1.525.636)
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		25.202.341	40.229.996
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas		-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	35	(1.001.361)	(542.748)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		24.200.980	39.687.248
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de		-	-
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no		-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		24.200.980	39.687.248

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

CODIGO	CUENTAS	NOTA Nº	31/12/2013	31/12/2012
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO		24.200.980	39.687.248
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		(544.565)	-
48070	Impuestos diferidos	35	-	-
48000	TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS INTEGRALES		(544.565)	-
49000	TOTAL RESULTADO INTEGRAL		23.656.415	39.687.248

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados

ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

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 01/01/2012	4.304.592	19.382.897	1.687.817	(3.136.358)	-	-	177.667.063	-	-	-	-	-	199.906.011
Ajustes periodos anteriores (presentación)	-	-	-	(28.416.460)	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.416.460)
Errores en período anterior que afectan el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Ajustes periodos anteriores	-	-	-	(28.416.460)	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.416.460)
Saldo inicial al 01/01/2012 reexpresado	4.304.592	19.382.897	1.687.817	(31.552.818)	-	-	177.667.063	-	-	-	-	-	171.489.551
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	562.095	-	-	-	-	-	(562.095)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	7.441.234	-	-	-	-	(7.441.234)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	4.957.704	-	-	-	-	(4.957.704)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	563.081	-	-	-	-	(563.081)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del 80%	-	(11.784.549)	-	-	-	-	11.784.549	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.915.029)	-	-	-	-	1.915.029	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	5.005.133	-	-	-	-	(5.005.133)	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	4.513.007	-	-	-	(4.513.007)	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	414.762	35.444	5.165.192	-	-	(5.748.308)	-	-	-	-	-	(132.910)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	39.687.248	-	-	-	-	39.687.248
Saldo final al 31/12/2012	4.866.687	24.065.233	6.236.268	(26.387.626)	-	-	162.576.079	39.687.248	-	-	-	-	211.043.889

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

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 01/01/2013	4.866.687	24.065.233	6.236.268	(26.387.626)	-	-	202.263.327	-	-	-	-	-	211.043.889
Ajustes periodos anteriores (presentación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Errores en periodo anterior que afectan el patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambio en política contable que afecta al patrimonio neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Ajustes periodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial al 01/01/2013 reexpresado	4.866.687	24.065.233	6.236.268	(26.387.626)	-	-	202.263.327	-	-	-	-	-	211.043.889
Incremento (decremento) resultantes de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de gastos e ingresos integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste anual del fondo de reserva de eventualidades	531.199	-	-	-	-	-	(531.199)	-	-	-	-	-	-
Ingreso por cotización extraordinaria del 0,05%	-	4.366.219	-	-	-	-	(4.366.219)	-	-	-	-	-	-
Diferencia positiva del GPE menos GAP	-	4.939.526	-	-	-	-	(4.939.526)	-	-	-	-	-	-
0,25% del Ingreso por Cotizaciones	-	199.276	-	-	-	-	(199.276)	-	-	-	-	-	-
Recursos del FC que exceden el límite del 80%	-	(7.209.216)	-	-	-	-	7.209.216	-	-	-	-	-	-
Gasto en pensiones y otros beneficios, con cargo al FC	-	(1.590.265)	-	-	-	-	1.590.265	-	-	-	-	-	-
Otros cargos (abonos) al FC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes al Fondo de Reserva de Pensiones Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones patrimoniales	-	-	-	(544.565)	-	-	(3.997.118)	-	-	-	-	-	(4.541.683)
Excedente (déficit) del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	24.200.980	-	-	-	-	24.200.980
Saldo final al 31/12/2013	5.397.886	24.770.773	6.236.268	(26.932.191)	-	-	197.029.470	24.200.980	-	-	-	-	230.703.186

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados



ASOCIACIÓN CHILENA DE SEGURIDAD Y FILIALES
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO CONSOLIDADO
(Miles de pesos)

CODIGO	CUENTAS	Nota N°	31/12/2013	31/12/2012
91110	Recaudación por cotización básica		144.608.148	131.122.756
91120	Recaudación por cotización adicional		91.011.074	86.155.593
91130	Recaudación por cotización extraordinaria		8.046.495	7.356.041
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones		1.516.129	1.307.271
91150	Rentas de inversiones financieras		2.255.733	5.174.995
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros		28.974.343	34.884.975
91170	Otros ingresos percibidos		21.056.615	15.193.002
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		297.468.537	281.194.633
91510	Egresos por pago de subsidios		(33.677.364)	(29.377.958)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones		(2.230.201)	(2.207.100)
91530	Egresos por pago de pensiones		(16.858.263)	(16.126.231)
91540	Egresos por prestaciones médicas		(101.052.069)	(94.505.341)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos		(53.263.473)	(37.499.536)
91560	Egresos por funciones técnicas		(1.122.470)	(1.305.448)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros		(28.710.833)	(27.517.874)
91580	Egresos por administración		(24.074.175)	(22.486.534)
91590	Gastos financieros		(8.135)	(20.752)
91600	Otros egresos efectuados		(16.240.943)	(11.652.164)
91610	Impuesto al valor agregado y otros similares pagados		(4.831.775)	(6.871.544)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		(282.069.701)	(249.570.482)
91000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		15.398.836	31.624.151
92110	Obtención de préstamos		-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento		-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-	-
92510	Pago de préstamos (menos)		-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)		(201.217)	(120.812)
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(201.217)	(120.812)
92000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(201.217)	(120.812)
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo		1.141.336	327.767
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		-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros		800.000	1.393
93160	Otros ingresos percibidos		-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		1.941.336	329.160
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipos		(7.173.012)	(6.238.151)
93520	Pago de intereses capitalizados		-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación		(7.350.000)	(913.886)
93540	Inversiones en activos financieros que respaldan reservas		(500.000)	(5.396.629)
93550	Inversiones en otros activos financieros		(1.607.157)	(2.011.569)
93560	Otros desembolsos de inversión		-	(27.208)
93500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(16.630.169)	(14.587.443)
93000	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(14.688.833)	(14.258.283)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO		508.786	17.245.056
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		-	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		508.786	17.245.056
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	7	40.016.282	22.771.226
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	7	40.525.068	40.016.282

Las notas adjuntas forman parte integral de los presentes 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 POLITICAS CONTABLES APLICADAS**2.1 Bases de preparación**

Los presentes estados financieros consolidados (en adelante “estados financieros”) de la Asociación Chilena de Seguridad y filiales al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, fueron preparados de acuerdo con Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social (“SUSESO”) establecidas principalmente en Circular N° 2801 de fecha 11 de enero de 2012, y Normas de Información Financiera de Chile (“NIFCH”), las cuales a contar del 1° de enero de 2013 se denominan (“NIIF” o “NIC”), en caso de existir discrepancias primarán las Normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social.

Anteriormente, los estados financieros de la Asociación y filiales se preparaban de acuerdo con las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, y en lo no previsto en ellas por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile (PCGA). A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere NIC 1, estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2013 y aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros. Las excepciones y exenciones presentadas en la NIC 1 se detallan en Nota 3.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, aunque modificado por la revalorización, a modo de ejemplo: la retasación de los activos fijos. Las excepciones y exenciones se detallan en Nota 3.

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 y filiales. En la Nota 6 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

a) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros consolidados anuales al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido por este organismo regulador en la Circular N° 2.081.

Los presentes estados financieros consolidados anuales al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, fueron autorizados para su emisión por el Directorio de la Asociación el 10 de marzo de 2014.

b) Período Contable

Los estados financieros consolidados, cubren los siguientes períodos:

- Estado de situación financiera consolidado por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012.
- Estado de cambios en el patrimonio consolidado, Estado de resultados integrales consolidado y Estado de flujos de efectivo consolidado por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012.

c) Las siguientes enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 19, Beneficios a los empleados – Planes de beneficio definido: Contribuciones de Empleados	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014
NIC 32, Instrumentos Financieros: Presentación – Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
Entidades de Inversión – Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 36, Deterioro de Activos- Revelaciones del importe recuperable para activos no financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición – Novación de derivados y continuación de contabilidad de cobertura	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014
Mejoras Anuales Ciclo 2010 – 2012 mejoras a seis NIIF	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014
Mejoras Anuales Ciclo 2011 – 2013 mejoras a cuatro NIIF	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de julio de 2014
Nuevas Interpretaciones	
CINIIF 21, Gravámenes	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014

La Administración de la Asociación y filiales se encuentra finalizando la evaluación de los impactos en los estados financieros de aquellas enmiendas o interpretaciones que sean aplicables.

2.2 Bases de consolidación:

La información financiera resumida al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 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								
				31/12/2013			31/12/2012			01/01/2012		
				Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total	Directa	Indirecta	Total
78.185.540-5	Sociedad de Resonancia Magnética S.A.	Achs	Pesos	75,000%	25,000%	100%	75,000%	25,000%	100%	75,000%	25,000%	100%
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%	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%	99,000%	1,000%	100%
76.481.620-K	Centro Médico Hospital del Trabajador Santiago SpA.	Achs	Pesos	99,999%	0,001%	100%	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%	100,000%	0,000%	100%

31-12-2013

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
78.185.540-5	Sociedad de Resonancia Magnética S.A.	75,000%	2.180.182	3.405.369	5.585.551	802.135	-	802.135	1.647.598	(327.380)	2.288.794
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	4.488.382	1.112.847	5.601.229	3.152.500	2.652	3.155.152	15.932.355	(13.806.023)	1.689.404
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.728.266	161.322	1.889.588	1.355.130	1.120	1.356.250	10.956.986	(10.713.288)	220.031
76.481.620-K	Centro Médico Hospital del Trabajador Santiago SpA.	99,999%	1.791.795	1.630.319	3.422.114	2.125.092	-	2.125.092	7.112.590	(7.232.899)	464.205
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	390.320	26.481	416.801	50.286	-	50.286	556.335	(491.368)	63.358
Total			10.578.945	6.336.338	16.915.283	7.485.143	3.772	7.488.915	36.205.864	(32.570.958)	4.725.792

31-12-2012

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
78.185.540-5	Sociedad de Resonancia Magnética S.A.	75,000%	2.409.430	2.695.236	5.104.666	730.463	59.530	789.993	1.425.360	(442.595)	1.619.163
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	3.398.167	1.097.799	4.495.966	2.318.294	2.904	2.321.198	13.004.308	(11.319.439)	1.360.079
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	1.108.051	295.074	1.403.125	959.557	-	959.557	9.320.466	(9.190.377)	139.049
76.481.620-K	Centro Médico Hospital del Trabajador Santiago SpA.	99,999%	1.166.297	1.686.688	2.852.985	2.020.168	-	2.020.168	5.682.763	(5.279.790)	705.128
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	339.725	21.465	361.190	58.023	-	58.023	507.070	(346.526)	133.575
Total			8.421.670	5.796.262	14.217.932	6.086.505	62.434	6.148.939	29.939.967	(26.578.727)	3.956.994

01-01-2012

RUT	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
78.185.540-5	Sociedad de Resonancia Magnética S.A.	75,000%	2.920.274	667.340	3.587.614	320.821	74.082	394.903	1.118.494
99.579.260-5	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad S.A.	99,000%	2.374.269	832.925	3.207.194	1.860.256	35.624	1.895.880	933.239
76.198.822-0	Empresa de Servicios Externos Asociación Chilena de Seguridad Transporte S.A.	99,000%	804.116	491.772	1.295.888	802.093	9.774	811.867	344.470
76.481.620-K	Centro Médico Hospital del Trabajador Santiago SpA.	99,999%	1.741.377	844.318	2.585.695	2.727.437	-	2.727.437	172.468
75.005.300-9	Fundación Científica y Tecnológica de la Asociación Chilena de Seguridad	100,000%	160.729	18.973	179.702	10.110	-	10.110	(19.283)
Total			8.000.765	2.855.328	10.856.093	5.720.717	119.480	5.840.197	2.549.388

b) Entidades de consolidación indirecta

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

Rut	Nombre de la entidad	Matriz	Moneda funcional	Porcentaje de participación		
				31/12/2013	31/12/2012	01/01/2012
96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	Sociedad de Resonancia Magnética S.A	Pesos	100,00%	100,00%	45,00%

La información financiera resumida, al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012 y al 1 de enero de 2012 de las empresas filiales indirectas 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\$	Total Pasivos M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	100	1.589.615	690.532	2.280.147	709.710	57.493	767.203	3.138.812	(1.041.484)	1.484.124
Total			1.589.615	690.532	2.280.147	709.710	57.493	767.203	3.138.812	(1.041.484)	1.484.124

31/12/2012

Rut	Nombre de la entidad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Egresos Ordinarios M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	100	2.147.221	700.234	2.847.455	1.530.101	82.192	1.612.293	2.958.523	(1.200.294)	1.087.293
Total			2.147.221	700.234	2.847.455	1.530.101	82.192	1.612.293	2.958.523	(1.200.294)	1.087.293

Rut	Nombre de la entidad	% Participación	01/01/2012						
			Activos Corrientes M\$	Activos No Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos No Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Utilidad (pérdida) Neta M\$
96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	45	2.549.106	520.234	3.069.340	2.513.504	175.820	2.689.324	487.091
Total			2.549.106	520.234	3.069.340	2.513.504	175.820	2.689.324	487.091

c) Conceptos a considerar

i) Entidades controladas (“Filiales”)

Las participaciones en sociedades, sobre las que la Asociación y Filiales ejerce el control directamente o en conjunto con otra entidad se registran aplicando el método de participación. El método de 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 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 Integrales 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 de 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.

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.

iii) 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, separadamente del patrimonio de los accionistas.

2.3 Transacciones en moneda extranjera:

a) Moneda de presentación y moneda funcional:

La Asociación y filiales ha 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”. Debido a lo anterior, se considera que el Peso chileno es la moneda que mejor refleja las transacciones, hechos y condiciones de la Asociación y filiales.

b) Transacciones y saldos:

Diferencia de cambio:

La Administración de la Asociación y filiales, ha definido como moneda funcional el peso chileno. Consecuentemente, las operaciones en otras divisas distintas del peso chileno serán consideradas en moneda extranjera y se registrarán según los tipos de cambio de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones. Asimismo los activos y pasivos reajustables en moneda extranjera, se muestran al tipo de cambio vigente al cierre del ejercicio.

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

Las utilidades o pérdidas generadas reflejan su efecto en el Estado de Resultado Integrales.

Variación de tipo de cambio por unidades reajustables:

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

Los activos y pasivos reajustables, expresados en unidades de fomento se muestran a la cotización vigentes al cierre del ejercicio.

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 se imputan directamente contra las cuentas de pérdidas y ganancias relacionadas, reflejándose su efecto en el Estado de Resultados Integrales.

c) Entidades en el exterior:

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, 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, serán 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. La depreciación de estos bienes se determina en función de su vida útil conforme a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social, en su Circular N° 2.903 de 2013, exceptuando los bienes clasificados como otros activos fijos los cuales son llevados a resultados en base a su consumo y en un período máximo de tres años.

Los bienes de propiedades, planta y equipo serán depreciados linealmente durante su vida útil según la siguiente tabla:

CONCEPTO	AÑOS VIDA ÚTIL
Construcciones con estructuras de acero, cubierta y entresijos de perfiles de acero o losas de 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 fabricados de material sólido albañilería de ladrillo, de concreto armado y estructura metálica.	40
Construcciones de adobe o madera en general.	30
Construcciones Provisionarias.	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 médicos y dental en general	8
Muebles y enseres	7
Balanzas, hornos 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 riesgos	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 estimará 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 al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012 y determinó que no existen montos que reconocer por este concepto.

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 y filiales. 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:**

El menor valor representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Asociación y filiales en los activos netos identificables de la afiliada o coligada adquirida en la fecha de adquisición. El menor valor relacionado con adquisiciones de asociadas se incluye en Plusvalía. 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 Integrales.

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 posee 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 estimará 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 incurridos en el desarrollo de proyectos (relacionados con el diseño y prueba de productos nuevos o mejorados) se reconocen como activo intangible cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización o su venta;
- La Administración tiene intención de completar el activo intangible en cuestión, para usarlo o venderlo;
- Existe la capacidad para utilizar o vender el activo intangible;
- Es posible demostrar la forma en que el activo intangible vaya a generar probables beneficios económicos en el futuro;

- Existe disponibilidad de los adecuados recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar o vender el activo intangible; y
- Es posible valorar, de forma fiable, el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

Otros gastos de desarrollo se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos de desarrollo previamente reconocidos como un gasto no se reconocen como un activo en un ejercicio posterior. 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.

Los activos de desarrollo se someten a pruebas de pérdidas por deterioro anualmente, de acuerdo con la NIC 36. Los gastos de investigación y desarrollo se registran al costo reconociendo su efecto en resultados.

2.7 Costos por intereses:

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el ejercicio de tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Posterior a este periodo 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 del 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 no cotizan en un mercado activo, 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, la cartera del Fondo para el respaldo de pensiones adicional 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 a través de 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.

La Administración 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 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, la Asociación y filiales no poseen en sus registros contables 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 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 exceda 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 imputará 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, 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 originado por la venta de servicios 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 registren 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 y filiales, 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 de 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 filiales requiera 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 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación presenta pérdidas tributarias.

2.17 Beneficios a los empleados:

La Asociación y filiales registra los beneficios que otorgan a sus trabajadores de acuerdo a los siguientes criterios:

a) Vacaciones del personal:

La Asociación y filiales reconoce 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 y filiales contabiliza 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 la NIC 19, y el costo determinado está basado en estudios actuariales y son cargados a resultados sobre base devengada.

La Asociación y filiales 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 5,78% nominal anual y con indicadores de mortalidad obtenidos de acuerdo a las tablas RV-2009 de la Superintendencia de Valores y Seguros y de rotación obtenido 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 filiales tiene 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 de las empresas asociadas 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 asociadas 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 que será determinada por el Presidente de la República y no podrá exceder de un 3,4% de las remuneraciones imponibles, que también será de cargo del empleador.

c) Ingreso por cotización extraordinaria:

Corresponde a los ingresos devengados por cotizaciones pagadas por las empresas asociadas 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 la Ley N° 16.744 sobre accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.

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 y filiales registran 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 y filiales registran 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, 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 hubieren 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. Se incluyen también en este rubro todos los ingresos de las sociedades filiales ya que ellos no se encuentran sujetos a la clasificación de los ítems anteriores.

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 en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el 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 filiales no tienen contratos de construcción al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012.

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 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 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 filiales desarrolla 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 rentas y pensiones de acuerdo a las tablas indicadas en el Artículo N° 59 del Decreto Supremo N° 238 de marzo de 1925, complementadas y corregidas de acuerdo a lo señalado en los Decretos Supremos N° 285 y N° 97 de 1968 y 1983, respectivamente.

De acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular N° 1.536 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 consolidados, pero sólo de aquellas por las que corresponde constituir reservas.

Con fecha 31 de diciembre de 2013 se constituyeron las siguientes provisiones:

- En cuentas de patrimonio, de acuerdo a lo solicitado por la Superintendencia de Seguridad Social, se reconoció parte del impacto potencial que tendrá la modificación al “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años”.
- En cuenta de resultado se reconoció una provisión equivalente al 75% del impacto total esperado por concepto de “DS 97 – Cambio de tasa de descuento de las reservas de pensiones de un 6% actual a un 4% y actualización de las tablas de mortalidad al año 2006”, explicado por la modificación en las tasas de descuento de flujos y cambio de tablas actuariales actualmente utilizadas, de acuerdo a lo instruido por la Superintendencia de Seguridad Social en su Circular N° 2.973 del 07 de enero de 2014.

b) Provisión Circular N° 2.088:

De acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Seguridad Social, en la Circular N° 2.088 de fecha 17 de noviembre de 2003, a contar del 1 de enero de 2003, se procede a efectuar el registro de la obligación para el período corriente que la entidad mantiene con algunos beneficiarios de pensiones de supervivencia, viudas de 45 años y orfandades mayores de 18 años que continúan sus estudios, y por los cuales no se constituyen capitales representativos.

c) 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.

d) 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.

e) 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.

f) 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.

g) 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 participación:

Las participaciones en sociedades sobre las que la Asociación y filiales ejercen el control conjuntamente con otra sociedad o en las que ejerce influencia significativa se registran siguiendo el método de participación. El método de 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 a cero a no ser que exista el compromiso por parte de la Asociación y filiales 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 Integrales en el rubro “Resultado de participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilizan usando el método de la participación”.

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 de 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 del 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 consolidados; utilizándose como contrapartida el rubro pérdidas netas por deterioro del estado de pérdidas y ganancias consolidados, 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° 2.801, 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.

NOTA 3. TRANSICIÓN A LAS NIIF**3.1 Bases de la transición a las NIIF****3.1.1 Aplicación de NIIF**

Los estados financieros consolidados de la Asociación y filiales por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2012 son los primeros estados financieros consolidados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La Superintendencia de Seguridad Social estableció el 1° de enero de 2012 como la fecha de transición a las NIIF para las Mutuales. La Asociación y filiales ha preparado su Estado de situación financiera de apertura bajo NIIF a dicha fecha. La fecha de adopción de las NIIF por la Asociación y filiales es el 1 de enero de 2013.

De acuerdo con la NIC 1 para elaborar los estados financieros consolidados antes mencionados, se han aplicado todas las excepciones obligatorias y algunas de las exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIIF, según se detalla a continuación:

3.1.2 Exenciones a las aplicaciones retroactivas elegidas por la Asociación y filiales**a) Valor razonable o revalorización como costo atribuible:**

En conformidad con NIIF1, la Asociación y Filiales podrá optar por elegir en la fecha de transición a las NIIF, por la medición de una partida de propiedad, planta y equipo a su valor razonable, y utilizar ese valor razonable como el costo atribuido en tal fecha. La Asociación y Filiales ha aplicado la exención establecida en la NIIF1 para utilizar el valor razonable como costo atribuido para los bienes de propiedad, planta y equipos, propiedades de inversión e intangibles adquiridos con anterioridad a la fecha de transición de 1° de enero de 2012.

b) Beneficios al personal:

La Asociación y Filiales tiene pactado con el personal el beneficio de las indemnizaciones por años de servicio, por lo que reconoció en resultados, todas las ganancias y pérdidas actuariales acumuladas a la fecha de transición a NIIF.

c) Contratos de seguros:

Para la aplicación de las normas respecto al cálculo de las reservas técnicas, las Mutualidades a contar del 1° de enero de 2012, deben regirse por a las instrucciones y normativas de la Superintendencia de Seguridad Social y en lo no previsto por ellas, a las instrucciones generales NIIF.

d) Valorización inicial de activos y pasivos financieros por su valor razonable:

En conformidad con lo establecido por la Superintendencia de Seguridad Social en su normativa, para la aplicación de las normas NIIF a la clasificación y medición de las inversiones financieras, las mutualidades a contar del 1° de enero de 2012, deben sujetarse a las instrucciones de tal normativa.

e) Arrendamientos:

La Asociación y filiales ha decidido utilizar la exención provista en la NIIF1 y por lo tanto ha considerado los hechos y circunstancias evidentes a la fecha de transición a los efectos de determinar la existencia de arrendos implícitos en sus contratos y acuerdos.

3.2 Conciliación entre las NIIF y los PCGA

Las conciliaciones presentadas a continuación muestran la cuantificación del impacto de la transición a las NIIF en la Asociación y filiales. La conciliación proporciona el impacto de la transición con los siguientes detalles:

- Resumen de patrimonio neto consolidado.
- Patrimonio consolidado al 1 de enero de 2012.
- Patrimonio consolidado al 31 de diciembre de 2012.
- Resultado consolidado para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012.
- Estado de flujo de efectivo consolidado por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012.

3.2.1 Resumen de la conciliación del patrimonio neto y del resultado al 31 de diciembre de 2012

Patrimonio	Al 01/01/2012 M\$	Referencia	Al 31/12/2012 M\$
Total patrimonio neto según PCGA	(199.906.011)		(221.444.244)
Reservas por prestaciones médicas por otorgar corto plazo	3.623.091	a)	(58.245)
Reservas por prestaciones médicas por otorgar largo plazo	14.424	a)	(7.284)
Reserva por subsidios por pagar corto plazo	852.123	b)	-
Reserva por indemnizaciones por pagar corto plazo	(242.577)	c)	120.080
Reserva de siniestro ocurridos y no reportados salud corto plazo	115.854	d)	-
Reserva de siniestro ocurridos y no reportados salud largo plazo	199.946	d)	-
Beneficios post - empleo y otros beneficios al personal	12.866.065	g)	10.004.021
Inventarios	262.475	h)	-
Revalorización de propiedades, planta y equipo bajo costo atribuido	(1.261.038)	e)	(1.261.038)
Recálculo de la depreciación de Propiedades, planta y equipo	-	e)	(500.943)
Deterioro deudores varios	11.318.086	i)	-
Menor valor de inversiones (Goodwill o plusvalía comprada)	-	f)	-
Efectos de la corrección monetaria	-	j)	3.796.195
Otros ajustes de transición a las NIIF	668.011	k)	(1.692.431)
Total patrimonio neto según NIIF	(171.489.551)		(211.043.889)

Resultado	Referencia	Al 31/12/2012 M\$
Total resultado neto según PCGA		(22.837.610)
Reservas por prestaciones médicas por otorgar corto plazo	a)	(3.681.336)
Reservas por prestaciones médicas por otorgar largo plazo	a)	(21.708)
Reserva por subsidios por pagar corto plazo	b)	(852.123)
Reserva por indemnizaciones por pagar corto plazo	c)	362.657
Reserva de siniestro ocurridos y no reportados salud corto plazo	d)	(115.854)
Reserva de siniestro ocurridos y no reportados salud largo plazo	d)	(199.946)
Beneficios post - empleo y otros beneficios al personal	g)	(2.862.044)
Inventarios	h)	(262.475)
Revalorización de propiedades, planta y equipo bajo costo atribuido	e)	-
Recálculo de la depreciación de Propiedades, planta y equipo	e)	(500.943)
Deterioro deudores varios	i)	(11.318.086)
Menor valor de inversiones (Goodwill o plusvalía comprada)	f)	-
Efectos de la corrección monetaria	j)	3.796.198
Otros ajustes de transición a las NIIF	k)	(1.193.978)
Total resultado neto según NIIF		(39.687.248)

Resumen de criterios de los principales ajustes a NIIF

- a) **Reserva por prestaciones médicas por otorgar corto y largo plazo** - De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a la mejor estimación de las prestaciones médicas por otorgar en el corto plazo por siniestros ocurridos y denunciados. Esta reserva considera la experiencia siniestral y la exposición propia de la Asociación, y se sustenta en lo señalado en NIC 37, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y sólo cuando se den las siguientes circunstancias: (a) la empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- b) **Reserva por subsidios por pagar corto plazo** - De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a las obligaciones por subsidios provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, y que se espera pagar en el corto plazo, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos. Esta reserva se determinó como el valor actual esperado de los subsidios a pagar. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y sólo cuando se den las siguientes circunstancias: (a) la empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- c) **Reserva por indemnizaciones por pagar corto plazo** - De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde a las obligaciones por indemnizaciones provenientes de siniestros denunciados y no provisionados a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, y que se espera pagar en el corto plazo, incluidas las cotizaciones previsionales e impuestos. Dicha obligación se sustenta en lo señalado en NIC 37, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y sólo cuando se den las siguientes circunstancias: (a) la empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

- d) Reserva de siniestros ocurridos y no reportados salud corto y largo plazo** - De acuerdo a lo señalado en la Circular N° 2.801 de la Superintendencia de Seguridad Social, este ajuste corresponde al pasivo por aquellos siniestros ocurridos y no reportados, y por ende, no registrado en la reserva de salud. Esta reserva será determinada como la mejor estimación del costo “último de los siniestros”, en base a una metodología actuarial, y se sustenta en lo señalado en NIC 37, la cual estipula que las obligaciones se deberán provisionar cuando, y sólo cuando se den las siguientes circunstancias: (a) la empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado; (b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y (c) además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.
- e) Revalorización de propiedades planta y equipo bajo costo atribuido** - Como parte del proceso de primera adopción la Asociación y filiales optaron por valorizar las propiedades planta y equipo a su valor justo y utilizar este valor como costo atribuido, acogiéndose a la exención presentada en NIIF 1. Lo anterior no incluye los bienes inmuebles (terrenos y edificios), los cuales fueron valorizados a su valor justo mediante el proceso de tasaciones, de acuerdo a lo establecido en Circular N° 2.744 de la Superintendencia de Seguridad Social. Adicionalmente se han revertido los efectos de corrección monetaria correspondiente al ejercicio 2012, además de efectuar el reproceso de la depreciación del ejercicio 2012 como resultados de la eliminación de la corrección monetaria.
- f) Menor valor de Inversiones (Goodwill o Plusvalía Comprada)** - De acuerdo a NIIF 3 el Menor Valor de Inversiones no es sujeto de amortización y debe ser probado por deterioro en forma anual. Para efectos de la transición a NIIF, la Asociación y filiales han mantenido el saldo de Menor Valor registrado bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile al 1° de enero de 2012.
- g) Beneficios post-empleo y otros beneficios al personal** - La Asociación y filiales ha pactado ciertos acuerdos de beneficios post-empleo con una porción de sus empleados, además de indemnizaciones por cese de contratos, los cuales de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, eran registrados de acuerdo al Boletín Técnico No. 8 “Contabilización de la Provisión de Indemnización por Años de Servicio al Personal”. De acuerdo a la NIC 19 “Retribuciones a los empleados” especifica que este tipo de obligaciones deben ser determinadas en base a métodos actuariales.
- h) Inventarios** - La Asociación y filiales han efectuado un complemento en las provisiones de existencias registradas bajo los principios de contabilidad anteriores, de manera de dar cumplimiento a lo exigido por la NIC 2 “Existencias” respecto del valor neto de realización (VNR). Para ello, la Asociación ha incorporado criterios tales como: rotación de existencia, costos de existencias, entre otros.

- i) **Deterioro deudores varios** - De acuerdo a NIC 32 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valorización”, la Asociación deberá efectuar la evaluación en cada fecha de balance si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado. Si tal evidencia existiese, la Asociación deberá aplicar las guías establecidas en el párrafo 63 (para activos financieros registrados al coste amortizado), en el párrafo 66 (para activos financieros registrados al coste) o en el párrafo 67 (para activos financieros disponibles para la venta) para determinar el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor.
- j) **Efectos de la corrección monetaria** - De acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile las partidas de activos y pasivos no monetarios, incluyendo el patrimonio y los resultados, se deben ajustar en forma periódica para reflejar el efecto de la pérdida en el poder adquisitivo del peso Chileno. De acuerdo a las NIIF, sólo se puede utilizar contabilidad inflacionaria cuando el país en que la sociedad desarrolla su actividad es un país hiperinflacionario, de acuerdo con los requisitos establecidos por la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias”. Dado que Chile no es considerado un país que tiene una economía de características hiperinflacionarias, se ha revertido este efecto.

La eliminación de la corrección monetaria afecta principalmente a las siguientes partidas de los estados financieros consolidados:

- i. Las cuentas del Patrimonio. Este ajuste no tiene efectos patrimoniales, ya que constituye una reclasificación entre los resultados al 31 de diciembre de 2012 y las cuentas de patrimonio afectadas. Los fondos acumulados no han sido afectada por este ajuste, debido a que el patrimonio se considerará modificado de pleno derecho al momento de la aprobación de los estados financieros consolidados bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile. El efecto en resultados del ajuste de la cuenta fondos acumulados durante el período 2012 se ha revertido contra la cuenta reserva revalorización fondos acumulados y se ha presentado como otros incrementos (decrementos) de Patrimonio Neto.
- ii. Las cuentas del Estado de resultados. Bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile las cuentas del estado de resultados debían ajustarse para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo del peso chileno. Este ajuste no tiene efectos patrimoniales ni en resultados, ya que constituye una reclasificación entre las cuentas del período 2012 y su efecto a nivel de resultado neto es nulo. Este ajuste afecta la presentación de las diferentes partidas del estado de resultados.
- iii. Las inversiones en asociadas, las cuales bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile se corrigen monetariamente antes de efectuar el reconocimiento de la participación en los resultados.

- iv. Las propiedades planta y equipo, bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile se corrigen monetariamente antes de proceder al cálculo de las depreciaciones del ejercicio.
- k) **Otros ajustes de transición a las NIIF** - Corresponde a la agrupación de otros ajustes a NIIF incluidos en la conciliación patrimonial y de resultado.
- l) **Otras consideraciones** - De acuerdo con lo señalado por la Circular N° 2.897 de fecha 7 de enero de 2013 e instrucciones de la Superintendencia de Seguridad Social, la Asociación optó por anticipar el registro de ciertos ajustes bajo las nuevas normas contables por un monto total de M\$7.998.245. El reconocimiento anticipado de dicho cambio fue registrado en el estado de resultados 2012 por M\$4.998.245 y en Patrimonio, en la línea Fondos Acumulados por M\$3.000.000.

El detalle de dichos ajustes es el siguiente:

Concepto	Saldo	Efecto en	Efecto en
	M\$	Resultado del ejercicio	Patrimonio (Fondos Acumulados)
	M\$	M\$	M\$
Reservas por prestaciones médicas por otorgar de corto y largo plazo	(3.935.079)	(3.935.079)	-
Reserva pos subsidio por pagar corto plazo	(883.085)	(883.085)	-
Reserva por indemnizaciones por pagar corto plazo	120.080	120.080	-
Reserva de siniestros ocurridos y no reportados de corto y largo plazo	(300.161)	(300.161)	-
Capital viudas menor 45 años	(3.000.000)	-	(3.000.000)
Totales	(7.998.245)	(4.998.245)	(3.000.000)

- m) **Variaciones respecto del informe proforma** – Los saldos de presentados en el actual informe muestran variaciones respecto al informe proforma principalmente por el reconocimiento de resultados de filiales y empresas bajo control conjunto cuyos estados financieros no se encontraban convertidos a NIIF a la fecha de presentación del mencionado informe. Este efecto representó un incremento del resultado al 31 de diciembre de 2012 en M\$3.682.237. Adicionalmente se procedió a efectuar algunas reclasificaciones de saldos en las cuentas por cobrar y pagar de empresas relacionadas; en los Capitales representativos de pensiones vigentes; en la Variación de las reservas por prestaciones médicas por otorgar y en la Variación de la reserva por siniestros ocurridos y no reportados. Todas estas reclasificaciones no tuvieron efecto en el resultado final.

3.2.2 Balance General al 1 de enero de 2012

ACTIVOS		PCGA M\$	Efecto de la transición a las NIIF M\$	NIIF M\$
ACTIVOS CORRIENTES:				
11010	Efectivo y efectivo equivalente	2.961.278	19.809.948	22.771.226
11020	Activos financieros a costo amortizado	-	23.260.660	23.260.660
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	38.768.781	(20.053.573)	18.715.208
11040	Otros activos financieros	36.289	(31.003)	5.286
11050	Deudores previsionales, neto	21.801.400	1.195	21.802.595
11060	Aportes legales por cobrar, neto	1.926.506	(57.343)	1.869.163
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	18.288.814	(11.975.356)	6.313.458
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	176.556	176.556
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	13.875.393	(9.117.799)	4.757.594
11100	Inventarios	1.735.096	(242.427)	1.492.669
11110	Activos de cobertura	-	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	318.894	-	318.894
11130	Activos por impuestos corrientes	1.814.312	(409.359)	1.404.953
11140	Otros activos corrientes	411.038	(142.428)	268.610
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN	101.937.801	1.219.071	103.156.872
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificadas como mantenidos para la venta	12.652.699	166.475	12.819.174
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	114.590.500	1.385.546	115.976.046
ACTIVOS NO CORRIENTES:				
12010	Activos financieros a costo amortizado	89.310.582	(39.802.427)	49.508.155
12020	Otros activos financieros	2.357	15.925	18.282
12030	Deudores previsionales, neto	26.681	6.571.155	6.597.836
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	(49.051)	687.860	638.809
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	116.762	(116.762)	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	-	279.061	279.061
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	-	11.092.746	11.092.746
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	-	4.661.713	4.661.713
12090	Activos de cobertura	-	-	-
12100	Intangibles, neto	3.539.234	9.639	3.548.873
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	154.212.478	1.250.120	155.462.598
12120	Propiedades de inversión	199.067	2	199.069
12130	Gastos pagados por anticipado	292.608	-	292.608
12140	Activos por impuestos diferidos	169.041	(26.771)	142.270
12150	Otros activos no corrientes	1.088.875	(681.310)	407.565
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	248.908.634	(16.059.049)	232.849.585
10000	TOTAL ACTIVOS	363.499.135	(14.673.504)	348.825.631

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		PCGA M\$	Efecto de la transición a las NIIF M\$	NIIF M\$
PASIVOS CORRIENTES				
21010	Pasivos financieros corrientes	2.409.745	(2.191.966)	217.779
21020	Prestaciones por pagar	1.326.178	-	1.326.178
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	22.806.790	(5.004.386)	17.802.404
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	33.925	33.925
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	6.509.508	-	6.509.508
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	-	3.623.091	3.623.091
21070	Reservas por subsidios por pagar	1.474.664	852.123	2.326.787
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	1.184.973	(242.578)	942.395
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	-	115.854	115.854
21110	Provisiones	888.743	104.380	993.123
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	3.310.541	(94.171)	3.216.370
21130	Impuestos por pagar	443.438	(437.879)	5.559
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	-	-	-
21150	Pasivos de cobertura	-	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	1.393.867	(605.103)	788.764
21170	Ingresos diferidos	-	5.859	5.859
21180	Pasivos devengados	5.676.213	170.582	5.846.795
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES	47.424.660	(3.670.269)	43.754.391
21300	Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	-	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	47.424.660	(3.670.269)	43.754.391
PASIVOS NO CORRIENTES				
22010	Pasivos financieros no corrientes	42.713	109.380	152.093
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-	3.912.487	3.912.487
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	172.695	12.693.370	12.866.065
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	115.881.947	-	115.881.947
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	-	14.424	14.424
22070	Reservas por subsidios por pagar	-	-	-
22080	Reservas por indemnizaciones por pagar	-	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	-	199.946	199.946
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
22110	Pasivos de cobertura	-	-	-
22120	Pasivos por Impuestos Diferidos	94.356	48.851	143.207
22130	Otros pasivos no corrientes	4.603	197.907	202.510
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	116.196.314	17.176.365	133.372.679
PATRIMONIO NETO				
23010	Fondos acumulados	159.496.033	(125.334)	159.370.699
23020	Fondo de reserva de eventualidades	4.304.592	-	4.304.592
23030	Fondo de contingencia	19.382.897	-	19.382.897
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional	1.687.817	-	1.687.817
23050	Otras reservas	(3.136.358)	(28.416.460)	(31.552.818)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio	18.143.180	153.185	18.296.365
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO	199.878.161	(28.388.609)	171.489.552
23110	Participaciones no controladoras	-	209.009	209.009
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO	199.878.161	(28.179.600)	171.698.561
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	363.499.135	(14.673.504)	348.825.631

Explicación de los efectos de transición a las NIIF

El detalle de los ajustes y su explicación se encuentra incluido en nota 3.2.1. Adicionalmente el estado de situación incluye reclasificaciones de rubros para efecto de homologación.

3.2.3 Balance General al 31 de diciembre de 2012

ACTIVOS		PCGA M\$	Efecto de la transición a las NIFCH M\$	NIFCH M\$
ACTIVOS CORRIENTES:				
11010	Efectivo y efectivo equivalente	3.841.203	36.175.079	40.016.282
11020	Activos financieros a costo amortizado	-	9.748.645	9.748.645
11030	Activos financieros a valor razonable con cambios en resultado	57.798.882	(36.130.053)	21.668.829
11040	Otros activos financieros	1.045	5.966	7.011
11050	Deudores previsionales, neto	25.054.208	578.608	25.632.816
11060	Aportes legales por cobrar, neto	2.162.079	-	2.162.079
11070	Deudores por venta servicios a terceros, neto	16.312.160	(6.565.935)	9.746.225
11080	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(600.048)	786.175	186.127
11090	Otras cuentas por cobrar, neto	2.173.994	1.372.560	3.546.554
11100	Inventarios	1.653.517	(60.015)	1.593.502
11110	Activos de cobertura	-	-	-
11120	Gastos pagados por anticipado	92.634	(4.126)	88.508
11130	Activos por impuestos corrientes	1.551.828	(2.557)	1.549.271
11140	Otros activos corrientes	410.498	(53.121)	357.377
11200	SUBTOTAL ACTIVOS CORRIENTES EN OPERACIÓN	110.452.000	5.851.226	116.303.226
11300	Activos no corrientes y grupos en desapropiación clasificadas como mantenidos para la venta	6.961.211	3.525	6.964.736
11000	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	117.413.211	5.854.751	123.267.962
ACTIVOS NO CORRIENTES:				
12010	Activos financieros a costo amortizado	82.871.109	(9.748.643)	73.122.466
12020	Otros activos financieros	17.154	18.001	35.155
12030	Deudores previsionales, neto	131.496	998.131	1.129.627
12040	Deudores por venta de servicios a terceros, neto	112.914	1.377.694	1.490.608
12050	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	116.762	(116.762)	-
12060	Otras cuentas por cobrar, neto	-	2.373.516	2.373.516
12070	Inversiones en asociadas y en negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	15.859.908	(3.954.731)	11.905.177
12080	Otras inversiones contabilizadas por el método de la participación	-	4.661.713	4.661.713
12090	Activos de cobertura	-	-	-
12100	Intangibles, neto	2.036.903	707.751	2.744.654
12110	Propiedades, planta y equipo, neto	159.799.165	(1.671.407)	158.127.758
12120	Propiedades de inversión	-	234.692	234.692
12130	Gastos pagados por anticipado	243.792	(9.889)	233.903
12140	Activos por impuestos diferidos	325.642	55.138	380.780
12150	Otros activos no corrientes	7.963.447	315.604	8.279.051
12000	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	269.478.292	(4.759.192)	264.719.100
10000	TOTAL ACTIVOS	386.891.503	1.095.559	387.987.062

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		PCGA M\$	Efecto de la transición a las NIIF M\$	NIIF M\$
PASIVOS CORRIENTES				
21010	Pasivos financieros corrientes	153.805	(47.015)	106.790
21020	Prestaciones por pagar	1.175.026	-	1.175.026
21030	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	20.036.939	(8.242.441)	11.794.498
21040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(1.323.101)	1.359.563	36.462
21050	Capitales representativos de pensiones vigentes	6.768.307	-	6.768.307
21060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	-	3.863.341	3.863.341
21070	Reservas por subsidios por pagar	1.495.494	883.085	2.378.579
21080	Reservas por indemnizaciones por pagar	1.154.748	-	1.154.748
21090	Reservas adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
21100	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	-	122.813	122.813
21110	Provisiones	584.080	636.499	1.220.579
21120	Retenciones, obligaciones previsionales e impuestos	3.795.654	(56.411)	3.739.243
21130	Impuestos por pagar	115.467	30.645	146.112
21140	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	352.195	(352.195)	-
21150	Pasivos de cobertura	-	-	-
21160	Otros pasivos corrientes	185.130	78.310	263.440
21170	Ingresos diferidos	13.313	4.334	17.647
21180	Pasivos devengados	5.032.594	532.142	5.564.736
21200	SUBTOTAL PASIVOS CORRIENTES	39.539.651	(1.187.330)	38.352.321
21300	Pasivos incluidos en activos clasificados como Activos no corrientes y grupos en desappropriación mantenidos para la venta	-	-	-
21000	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	39.539.651	(1.187.330)	38.352.321
PASIVOS NO CORRIENTES				
22010	Pasivos financieros no corrientes	39.040	-	39.040
22020	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	-	1.821.643	1.821.643
22030	Obligaciones por beneficios post – empleo y otros beneficios	-	10.004.021	10.004.021
22040	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	5.557	5.557
22050	Capitales representativos de pensiones vigentes	126.171.747	-	126.171.747
22060	Reservas por prestaciones médicas por otorgar	-	6.210	6.210
22070	Reservas por subsidios por pagar	-	-	-
22080	Reservas por indemnizaciones por pagar	-	-	-
22090	Reserva de siniestros ocurridos y no reportados (IBNR)	-	177.348	177.348
22100	Reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
22110	Pasivos de cobertura	-	-	-
22120	Pasivos por Impuestos Diferidos	-	105.586	105.586
22130	Otros pasivos no corrientes	-	259.700	259.700
22000	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	126.210.787	12.380.065	138.590.852
PATRIMONIO NETO				
23010	Fondos acumulados	166.227.307	(3.651.228)	162.576.079
23020	Fondo de reserva de eventualidades	4.866.687	-	4.866.687
23030	Fondo de contingencia	24.065.233	-	24.065.233
23040	Fondo de reserva de pensiones adicional	6.236.268	-	6.236.268
23050	Otras reservas	(3.225.615)	(23.162.011)	(26.387.626)
23060	Excedente (déficit) del ejercicio	22.971.185	16.716.063	39.687.248
23100	SUB-TOTAL PATRIMONIO	221.141.065	(10.097.176)	211.043.889
23110	Participaciones no controladoras	-	-	-
23000	TOTAL PATRIMONIO NETO	221.141.065	(10.097.176)	211.043.889
20000	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	386.891.503	1.095.559	387.987.062

Explicación de los efectos de transición a las NIIF

El detalle de los ajustes y su explicación se encuentra incluido en nota 3.2.1. Adicionalmente el estado de situación incluye reclasificaciones de rubros para efecto de homologación.

3.2.4 Resultado para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		PCGA M\$	Efecto de la transición a las NIIF M\$	NIIF M\$
41010	Ingreso por cotización básica	136.317.310	(993.874)	135.323.436
41020	Ingreso por cotización adicional	88.594.509	(670.697)	87.923.812
41030	Ingreso por cotización extraordinaria	7.497.181	(55.947)	7.441.234
41040	Intereses, reajustes y multas por cotizaciones	1.999.345	(14.057)	1.985.288
41050	Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas	3.026.861	133.720	3.160.581
41060	Ventas de servicios médicos a terceros	35.004.566	(8.388.960)	26.615.606
41070	Otros ingresos ordinarios	10.088.388	23.789.066	33.877.454
41000	TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	282.528.160	13.799.251	296.327.411
42010	Subsidios	(29.666.318)	224.404	(29.441.914)
42020	Indemnizaciones	(1.778.347)	12.319	(1.766.028)
42030	Pensiones	(16.298.967)	121.088	(16.177.879)
42040	Prestaciones médicas	(97.440.969)	7.260.788	(90.180.181)
42050	Prestaciones preventivas de riesgos	(36.822.350)	1.173.052	(35.649.298)
42060	Funciones Técnicas	(1.313.973)	63.537	(1.250.436)
42070	Variación de los capitales representativos de pensiones vigentes	(7.548.599)	-	(7.548.599)
42080	Variación de la reserva por prestaciones médicas por otorgar	-	(232.035)	(232.035)
42090	Variación de la reserva por subsidios por pagar	(901.564)	849.772	(51.792)
42100	Variación de la reservas por indemnizaciones por pagar	-	(362.658)	(362.658)
42110	Variación de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados	-	15.638	15.638
42120	Variación de la reserva adicional por insuficiencia de pasivos	-	-	-
42130	Costo de prestaciones médicas a terceros	(32.906.547)	6.290.941	(26.615.606)
42140	Pérdidas en inversiones financieras que respaldan reservas	(82.964)	379	(82.585)
42150	Gastos de administración	(21.929.800)	989.193	(20.940.607)
42160	Pérdida por deterioro (reversiones), neta	(1.986.709)	-	(1.986.709)
42170	Otros egresos ordinarios	(11.376.282)	(9.075.529)	(20.451.811)
42000	TOTAL EGRESOS ORDINARIOS	(260.053.389)	7.330.889	(252.722.500)
43000	MARGEN BRUTO	22.474.771	21.130.140	43.604.911
44010	Ingresos de inversiones inmobiliarias	-	-	-
44020	Rentas de otras inversiones	3.630.336	(1.626.627)	2.003.709
44030	Pérdidas en inversiones inmobiliarias	-	-	-
44040	Pérdidas en otras inversiones	(24.403)	95	(24.308)
44050	Participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación	78.883	199.687	278.570
44060	Otros ingresos	1.159.961	1.521.155	2.681.116
44070	Otros egresos	(5.807.963)	(955.578)	(6.763.541)
44080	Diferencia de cambio	2.195.200	(2.220.025)	(24.825)
44090	Utilidad (pérdida) por unidades de reajuste	(11.773)	(1.513.863)	(1.525.636)
44000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	23.695.012	16.534.984	40.229.996
45010	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas	-	-	-
45020	(Gasto) Ingreso por impuesto a la renta	(723.827)	181.079	(542.748)
46000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO	22.971.185	16.716.063	39.687.248
47010	Utilidad (pérdida) atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	-	-	-
47020	Utilidad (pérdida) del ejercicio atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-
47000	EXCEDENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO	22.971.185	16.716.063	39.687.248

Explicación de los efectos de transición a las NIIF

El detalle de los ajustes y su explicación se encuentra incluido en nota 3.2.1. Adicionalmente el estado de situación incluye reclasificaciones de rubros para efecto de homologación.

3.2.5 Estado de flujo de efectivo por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		PCGA M\$	Efecto de la transición a las NIIF M\$	NIIF M\$
91110	Recaudación por cotización básica	132.212.344	(1.089.588)	131.122.756
91120	Recaudación por cotización adicional	86.876.127	(720.534)	86.155.593
91130	Recaudación por cotización extraordinaria	7.416.929	(60.888)	7.356.041
91140	Recaudación por intereses, reajustes y multas por cotizaciones	1.317.698	(10.427)	1.307.271
91150	Rentas de inversiones financieras	5.215.271	(40.276)	5.174.995
91160	Recaudación por ventas de servicios a terceros	35.169.808	(284.833)	34.884.975
91170	Otros ingresos percibidos	698.152	15.264.850	15.963.002
91100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	268.906.329	13.058.304	281.964.633
91510	Egresos por pago de subsidios	(29.622.620)	244.662	(29.377.958)
91520	Egresos por pago de indemnizaciones	(2.225.303)	18.203	(2.207.100)
91530	Egresos por pago de pensiones	(16.258.789)	132.558	(16.126.231)
91540	Egresos por prestaciones médicas	(95.419.993)	914.652	(94.505.341)
91550	Egresos por prestaciones preventivas de riesgos	(37.870.503)	370.967	(37.499.536)
91560	Egresos por funciones técnicas	(1.315.493)	10.045	(1.305.448)
91570	Egresos por prestaciones médicas a terceros	(27.742.731)	224.857	(27.517.874)
91580	Egresos por administración	(22.749.977)	263.443	(22.486.534)
91590	Gastos financieros	(4.014)	(16.738)	(20.752)
91600	Otros egresos efectuados	(807.496)	(10.844.668)	(11.652.164)
91610	Impuesto al Valor Agregado y otros similares pagados.	(3.145.174)	(3.726.370)	(6.871.544)
91500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	(237.162.093)	(12.408.389)	(249.570.482)
	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	31.744.236	649.915	32.394.151
91000	ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	31.744.236	649.915	32.394.151
92110	Obtención de préstamos	-	-	-
92120	Otras fuentes de financiamiento	-	-	-
92100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-	-	-
92510	Pago de préstamos (menos)	-	-	-
92520	Otros desembolsos por financiamiento (menos)	-	(120.812)	(120.812)
92500	TOTAL EGRESOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-	(120.812)	(120.812)
	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-	(120.812)	(120.812)
92000	ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-	(120.812)	(120.812)
93110	Ventas de propiedades, planta y equipo	255.321	72.446	327.767
93120	Venta de propiedades de inversión	-	-	-
93130	Ventas de participaciones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	-	-	-
93140	Ventas de inversiones financieras que respaldan reservas	-	-	-
93150	Ventas de otros instrumentos financieros	1.404	(11)	1.393
93160	Otros ingresos percibidos	-	-	-
93100	TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	256.725	72.435	329.160
93510	Inversiones en propiedades, planta y equipo	(5.155.391)	(1.082.760)	(6.238.151)
93520	Pago de intereses capitalizados	-	-	-
93530	Inversiones en participación en asociadas y en negocios conjuntos contabilizados por el método de la participación	(923.025)	9.139	(913.886)
93540	Inversiones en instrumentos financieros que respaldan reservas	(5.451.256)	54.627	(5.396.629)
93550	Inversiones en otros instrumentos financieros	-	(2.011.569)	(2.011.569)
93560	Otros desembolsos de inversión	-	(27.208)	(27.208)
93500	TOTAL EGRESOS DESTINADOS A ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(11.529.672)	(3.057.771)	(14.587.443)
	FLUJO NETO POSITIVO (NEGATIVO) ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(11.272.947)	(2.985.336)	(14.258.283)
93000	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(11.272.947)	(2.985.336)	(14.258.283)
94000	FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO	20.471.289	(2.456.233)	18.015.056
94500	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	(843.613)	843.613	-
95000	VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	19.627.676	(1.612.620)	18.015.056
95500	SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	33.035.495	(10.264.269)	22.771.226
96000	SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	52.663.171	(12.646.889)	40.016.282

Explicación de los efectos de transición a las NIIF

El detalle de los ajustes y su explicación se encuentra incluido en nota 3.2.1. Adicionalmente el estado de situación incluye reclasificaciones de rubros para efecto de homologación.

NOTA 4. FUTUROS CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio 2013 no han ocurrido cambios contables significativos que afecten los estados financieros consolidados con respecto al período anterior.

NOTA 5. GESTIÓN DE RIESGOS

La Asociación y filiales están expuestas a los riesgos propios de la industria en la cual desarrolla su actividad, donde los principales factores de riesgos son: Financieros, Operacionales, Legales, Normativos y Reputacionales.

Existe una Política Integral de Gestión de Riesgos, la cual define los principios que se aplican en la gestión de riesgos de la Asociación Chilena de Seguridad y sus empresas filiales. Junto a lo anterior el Comité de Riesgos maneja todos los aspectos de riesgos presentes en la Asociación y filiales, dentro de los límites aprobados por la alta Administración.

5.1 Factores de riesgo financiero

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

ii. Riesgo de precio

Corresponde a la contingencia de pérdidas por variaciones en los precios de los instrumentos frente a los del mercado. En éste caso la Asociación y filiales no invierte en instrumentos de renta variable y commodities.

iii. Riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo y del valor razonable.

El riesgo de tasa de interés es el efecto negativo sobre las ganancias de los instrumentos financieros, se presenta por diferencias entre la tasa pagada por el mercado y la tasa de cartera de los fondos. 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. Además 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).

iv. Riesgo de crédito

Este corresponde al riesgo de default total o parcial, que ocurre cuando el emisor de un instrumento no cumple de acuerdo a los términos y condiciones pactadas, generando una pérdida y dependiendo de ésta, provocar un problema de liquidez a la Asociación y filiales. En este sentido la mitigación de este riesgo está asociada a la posición conservadora que adopta la Asociación y filiales ya señalada en el punto iii).

b) Riesgo de liquidez

Es el riesgo de ausencia de recursos suficientes para honrar los compromisos financieros, como consecuencia de la no correspondencia de plazo o de volumen entre los ingresos y pagos proyectados.

La Asociación y filiales mantienen activos de fácil liquidación (Fondo Operacional), equivalente a aproximadamente 3 veces sus egresos operacionales mensuales. Adicionalmente, por normativa SUSESO, se mantiene el Fondo de Reserva de Eventualidad, que tiene la finalidad de poder apoyar cualquier evento de iliquidez que ponga en riesgo a la Asociación y filiales el cumplir con las obligaciones que el seguro le exige.

5.2 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 (SUSESO).

5.3 Estimación del valor razonable

La Asociación y filiales ha 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:

- El modelo se basa 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, a través de los precios publicados por la Superintendencia de AFP en su página web.
- La información relacionada a las tasas se encuentra almacenada en una base de datos histórica, con controles que aseguren su integridad, completitud y con funcionalidades que permitan consultarla.

NOTA 6. ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES
6.1 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 y filiales, descritas en Nota 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 filiales. Las estimaciones y juicios contables críticos que la Administración de la Asociación y filiales han 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) Valor razonable de derivados u otros instrumentos financieros: Descritos en nota 2.10.
- d) Reconocimiento de ingresos: Descritos en nota 2.19.
- e) Vidas útiles de la planta y equipos: Descritos en nota 2.4.
- f) Prestaciones por pensiones: Descritos en nota 2.25.

6.2 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 7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Conceptos	Moneda	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$	Al 01/01/2012 M\$
Caja (a)	CLP	137.148	51.620	307.858
Bancos (b)	CLP	1.780.120	2.639.443	2.156.845
Depósitos a plazo (c)	CLP	4.294.617	3.142.973	493.575
Otro efectivo y equivalentes de efectivo (d)	UF	34.313.183	34.182.246	19.812.948
Total		40.525.068	40.016.282	22.771.226

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 al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 es el siguiente:

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2013 M\$
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	1.640.466	3,75	2	1.640.466	15.230	1.640.124
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	1.524.963	0,39	20	1.524.963	16.323	1.521.008
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	101.088	0,05	35	101.088	5.828	106.916
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	209.917	0,44	30	209.917	1.661	211.578
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	207.978	0,42	30	207.978	853	208.831
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	100.000	0,42	30	100.000	410	100.410
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	201.684	0,43	30	201.684	766	202.450
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	202.551	0,43	30	202.551	749	203.300
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	100.000	0,43	30	100.000	-	100.000
Total		4.288.647			4.288.647	41.821	4.294.617

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 31/12/2012 M\$
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	515.965	0,54	28	515.965	3.370	513.379
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	195.149	0,54	50	195.149	1.266	193.408
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	1.252.189	0,54	50	1.252.189	8.120	1.241.020
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	202.874	0,47	30	202.874	954	203.828
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	204.806	0,47	30	204.806	962	205.768
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	203.807	0,48	30	203.807	977	204.784
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	200.000	0,48	30	200.000	960	200.960
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	108.229	0,47	30	108.229	509	108.738
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	170.000	0,42	30	170.000	-	170.000
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	100.640	0,05	35	100.640	448	101.088
Total		3.153.659			3.153.659	17.566	3.142.973

Tipo de Inversión	Moneda	Capital Moneda origen (miles)	Tasa anual promedio	Días promedio al vencimiento	Capital moneda local M\$	Intereses devengados moneda local M\$	Al 01/01/2012 M\$
DEPOSITO A PLAZO FIJO	CLP	183.885	0,50	80	183.885	327	181.327
DEPOSITO A PLAZO FIJO	DÓLAR	33.463	0,05	30	33.463	-	33.463
DEPOSITO A PLAZO FIJO	DÓLAR	31.709	0,10	30	31.709	-	31.709
DEPOSITO A PLAZO FIJO	DÓLAR	19.651	0,05	30	19.651	-	19.651
DEPOSITO A PLAZO FIJO	DÓLAR	20.194	0,06	30	20.194	-	20.194
DEPOSITO A PLAZO FIJO	CLP	207.231	0,48	30	207.231	-	207.231
Total		183.885			496.133	327	493.575

d) Otro efectivo y efectivo equivalente

Los saldos al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 son los siguientes:

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2013 M\$
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	06-12-2013	05-01-2014	474.435	476.333	0,40%	476.333
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	13-12-2013	12-01-2014	997.982	1.001.974	0,40%	1.001.974
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	19-12-2013	18-01-2014	448.778	450.574	0,40%	450.574
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	24-12-2013	23-01-2014	1.684.435	1.691.173	0,40%	1.691.173
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	26-12-2013	25-01-2014	1.484.921	1.490.860	0,40%	1.490.860
BANCO PENTA	FFMM	UF	12-12-2013	11-01-2014	2.556.294	2.566.775	0,41%	2.566.775
BANCO PENTA	FFMM	UF	26-12-2013	25-01-2014	1.485.012	1.491.101	0,41%	1.491.101
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	11-11-2013	06-01-2014	1.002.550	1.006.660	0,41%	1.006.660
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	11-12-2013	10-01-2014	898.476	902.204	0,42%	902.204
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	13-12-2013	12-01-2014	1.012.020	1.016.220	0,42%	1.016.220
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	16-12-2013	15-01-2014	1.112.446	1.117.007	0,41%	1.117.007
CELFIN CAPITAL S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	12-12-2013	11-01-2014	499.141	501.213	0,42%	501.213
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2013	12-01-2014	653.811	656.622	0,43%	656.622
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	11-12-2013	10-01-2014	2.995.472	3.008.053	0,42%	3.008.053
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2013	12-01-2014	998.137	1.002.429	0,43%	1.002.429
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	16-12-2013	15-01-2014	1.412.099	1.417.888	0,41%	1.417.888
EUROAMERICA ADMINISTRADORA GRAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	02-12-2013	01-01-2014	99.962	100.378	0,42%	100.378
EUROAMERICA ADMINISTRADORA GRAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	11-12-2013	10-01-2014	279.589	280.735	0,41%	280.735
EUROAMERICA ADMINISTRADORA GRAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	19-12-2013	18-01-2014	598.474	600.928	0,41%	600.928
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	28-10-2013	06-01-2014	1.377.499	1.381.631	0,30%	1.381.631
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	12-12-2013	11-01-2014	3.653.528	3.668.690	0,42%	3.668.690
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2013	12-01-2014	998.051	1.002.242	0,42%	1.002.242
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	16-12-2013	15-01-2014	1.401.707	1.407.594	0,42%	1.407.594
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	12-11-2013	10-01-2014	816.884	820.397	0,43%	820.397
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	13-12-2013	12-01-2014	1.397.178	1.403.186	0,43%	1.403.184
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	20-12-2013	19-01-2014	862.493	866.159	0,43%	866.159
FONDOS MUTUOS SURA	FFMM	CLP	31-12-2013	31-01-2014	346.692	349.655	0,42%	349.656
FONDOS MUTUO SCOTIABANK	FFMM	CLP	31-12-2013	31-01-2014	366.122	367.653	0,42%	367.653
FONDOS MUTUOS CRUZ DEL SUR	FFMM	CLP	31-12-2013	31-01-2014	678.679	686.396	0,42%	686.396
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	27-12-2013	26-01-2014	1.120.713	1.125.454	0,42%	1.125.454
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	30-12-2013	29-01-2014	453.088	455.000	0,42%	455.000
Total					34.166.667	34.313.184		34.313.183

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 31/12/2012 M\$
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	20-11-2012	18-02-2013	170.000	171.054	0,44%	171.054
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	26-11-2012	24-02-2013	200.000	201.062	0,44%	201.062
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	21-12-2012	21-03-2013	500.000	500.810	0,44%	500.810
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	11-12-2012	11-03-2013	950.000	952.943	0,44%	952.943
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	12-12-2012	12-03-2013	2.000.000	2.005.899	0,44%	2.005.899
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	220.000	220.616	0,44%	220.616
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	730.000	731.937	0,44%	731.937
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	28-12-2012	28-03-2013	370.000	370.218	0,44%	370.218
BANCO PENTA	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	2.500.000	2.507.810	0,48%	2.507.810
BANCO PENTA	FFMM	UF	28-12-2012	28-03-2013	1.000.000	1.000.626	0,47%	1.000.626
BICE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	15-11-2012	13-02-2013	1.250.000	1.259.226	0,46%	1.259.226
BICE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	12-12-2012	12-03-2013	1.000.000	1.003.149	0,46%	1.003.149
BICE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	730.000	732.072	0,46%	732.072
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	21-12-2012	21-03-2013	250.000	250.410	0,43%	250.410
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	27-12-2012	27-03-2013	300.000	300.223	0,43%	300.223
BICE INVERSIONES ADM. GENERAL DE FONDOS S.A	FFMM	UF	28-12-2012	28-03-2013	270.000	270.161	0,43%	270.161
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	19-10-2012	17-01-2013	300.000	303.385	0,45%	303.385
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	23-10-2012	21-01-2013	1.055.000	1.066.257	0,45%	1.066.257
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	22-11-2012	20-02-2013	300.000	301.827	0,45%	301.827
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	26-11-2012	24-02-2013	260.000	261.423	0,45%	261.423
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	29-11-2012	27-02-2013	185.000	185.925	0,45%	185.925
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	07-12-2012	07-03-2013	725.000	727.717	0,45%	727.717
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	11-12-2012	11-03-2013	890.000	892.805	0,45%	892.805
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	18-12-2012	18-03-2013	650.000	661.389	0,45%	661.389
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	660.000	651.855	0,45%	651.855
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	735.000	736.988	0,45%	736.988
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	16-11-2012	14-02-2013	1.270.000	1.279.521	0,48%	1.279.521
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	12-12-2012	12-03-2013	1.000.000	1.002.906	0,50%	1.002.906
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	725.000	726.976	0,50%	726.976
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	500.000	501.542	0,48%	501.542
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	27-12-2012	27-03-2013	590.000	590.477	0,48%	590.477
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	490.000	496.947	0,48%	496.947
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	26-09-2012	02-01-2013	100.000	101.533	0,48%	101.533
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	18-10-2012	16-01-2013	550.000	556.513	0,48%	556.513
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	30-10-2012	28-01-2013	330.000	333.265	0,48%	333.265
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	16-11-2012	14-02-2013	1.920.000	1.933.647	0,48%	1.933.647
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	12-12-2012	12-03-2013	1.000.000	1.003.196	0,48%	1.003.196
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	400.000	401.215	0,48%	401.215
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	140.000	140.425	0,48%	140.425
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	26-12-2012	26-03-2013	95.000	95.092	0,48%	95.092
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	725.000	727.087	0,48%	727.087
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	28-09-2012	04-01-2013	1.200.000	1.218.279	0,47%	1.218.279
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	12-12-2012	12-03-2013	515.000	516.629	0,47%	516.629
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	13-12-2012	13-03-2013	1.500.000	1.504.506	0,47%	1.504.506
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	17-12-2012	17-03-2013	440.000	441.042	0,47%	441.042
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	14-12-2012	14-03-2013	725.000	727.063	0,47%	727.063
FONDOS MUTUOS SURA	FFMM	CLP	31-12-2012	31-01-2013	870.000	870.720	0,42%	870.720
FONDOS MUTUO SCOTIABANK	FFMM	CLP	31-12-2012	31-01-2013	290.000	299.313	0,45%	299.313
FONDOS MUTUOS CRUZ DEL SUR	FFMM	CLP	31-12-2012	31-01-2013	440.000	446.566	0,42%	446.566
Total					34.015.000	34.182.247		34.182.246

Institución	Instrumento	Moneda	Fecha inicio	Fecha término	Valor inicial (nominal) M\$	Valor final M\$	Tasa anual %	Valor contable al 01/01/2012 M\$
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	23-12-2011	22-01-2012	289.000	289.764	0,99%	289.764
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	16-12-2011	15-01-2012	830.000	832.165	0,52%	832.165
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A	FFMM	UF	29-12-2011	28-01-2012	815.000	815.392	0,72%	815.392
BICE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SA	FFMM	UF	16-12-2011	15-01-2012	1.300.000	1.301.476	0,23%	1.301.476
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	16-12-2011	15-01-2012	2.000.000	2.003.962	0,40%	2.003.962
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	27-12-2011	26-01-2012	180.000	180.298	1,24%	180.298
CORPBANCA ADM. GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	22-12-2011	21-01-2012	852.000	854.178	0,85%	854.178
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2011	12-01-2012	600.000	601.688	0,47%	601.688
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2011	12-01-2012	600.000	601.688	0,47%	601.688
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	14-12-2011	13-01-2012	1.100.000	1.102.921	0,47%	1.102.921
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	22-12-2011	21-01-2012	400.000	401.164	0,97%	401.164
CRUZ DEL SUR ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	28-12-2011	27-01-2012	1.502.000	1.503.490	0,99%	1.503.490
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2011	12-01-2012	460.000	461.055	0,38%	461.055
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	13-12-2011	12-01-2012	650.000	651.491	0,38%	651.491
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	14-12-2011	13-01-2012	1.800.000	1.803.844	0,38%	1.803.844
ITAU CHILE ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.	FFMM	UF	12-12-2011	11-01-2012	477.000	478.170	0,39%	478.170
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	02-12-2011	01-01-2012	780.000	782.772	0,37%	782.772
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	09-12-2011	08-01-2012	470.000	471.150	0,33%	471.150
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	16-12-2011	15-01-2012	2.000.000	2.002.687	0,27%	2.002.687
SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE S.A.	FFMM	UF	30-12-2011	29-01-2012	200.000	200.074	1,63%	200.074
FONDOS MUTUOS SURA	FFMM	CLP	31-12-2011	31-01-2012	1.000.000	1.067.059	0,42%	1.837.059
FONDOS MUTUO SCOTIABANK	FFMM	CLP	31-12-2011	31-01-2012	140.000	144.546	0,45%	144.546
FONDOS MUTUOS CRUZ DEL SUR	FFMM	CLP	31-12-2011	31-01-2012	400.000	404.994	0,42%	404.994
FONDO MUTUO BANCO CHILE	FFMM	DÓLAR	01-10-2009	01-01-2012	1.207	86.921	0,33%	86.921
Total					18.846.207	19.042.948		19.812.948

NOTA 8. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

Detalle	31/12/2013		31/12/2012		01/01/2012	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
BONO BANCARIO	3.676.490	23.745.994	3.675.747	24.986.923	2.344.896	12.372.810
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	605.234	659.374	-	3.490.032	315.172	3.382.676
BONO BULLET UF	383.493	12.831.314	1.577.254	11.477.011	4.594.788	10.185.370
BONOS EMPRESAS	2.778.429	21.419.550	498.141	22.481.869	2.917.471	18.099.845
BONO TESORERÍA GRAL. REP. CHILE EN PESOS	591.344	1.255.501	-	207.929	15.635	176.461
BONO TESORERÍA GRAL. REP. CHILE EN UF	965.082	6.596.792	-	4.900.337	17.353	399.961
BONO SUBORDINADO	-	-	-	62.320	-	-
CERO	412.018	-	342.826	394.126	29.172	625.523
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO	8.102.014	-	3.081.049	-	9.794.385	-
DEPOSITO A LARGO PLAZO >= 1 AÑO	1.025.023	-	495.249	304.736	972.445	13.199
DEPOSITO A PLAZO FIJO	-	-	-	-	209.859	-
DEPOSITO A PLAZO REAJUSTABLE	-	-	-	-	531.519	-
LETRA HIPOTECARIA	809.760	2.809.772	42.397	4.446.850	1.335.897	3.914.970
PAGARE REAJUSTABLE CENTRAL	103.361	178.937	-	-	182.068	337.340
PAGARES REAJUSTABLES BANCO CENTRAL DE CHILE CON PAGO DE CUPONES	-	-	35.982	370.333	-	-
Total	19.452.248	69.497.234	9.748.645	73.122.466	23.260.660	49.508.155

a) Inversiones financieras del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,61	135	2.349.543	525.423	2.912.945	UF	3,61	1.826	15.897.823	2.610.199	15.301.476
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	5,00	152	-	38.100	37.335	CLP	5,00	2.854	635.000	323.850	659.374
BONO BULLET UF	UF	2,75	128	-	241.953	239.650	UF	2,75	1.615	8.065.108	986.344	7.998.004
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,34	171	652.668	91.956	736.306	UF	2,34	1.426	2.412.539	258.212	2.442.035
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	5,22	92	-	12.000	11.849	CLP	5,22	1.965	200.000	66.000	202.735
BONOS EMPRESAS	UF	3,75	200	1.227.274	495.066	1.800.836	UF	3,75	2.996	15.047.396	4.979.410	14.147.332
BONOS EMPRESAS	CLP	8,87	183	20.000	9.367	28.347	CLP	8,87	2.237	203.250	126.895	197.732
BONOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68	181	6.134	1.492	7.420	UF	5,68	898	18.402	2.091	17.909
CERO	UF	2,50	274	326.334	32.259	320.340	UF	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	2,93	104	3.637.347	54.074	3.607.344	UF	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,39	10	527.295	1.928	526.610	CLP	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,07	85	1.032.020	22.714	1.022.296	UF	0,00	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,30	141	386.754	80.801	467.454	UF	4,30	1.473	1.608.991	245.585	1.557.297
PAGARÉ REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,92	92	70.744	12.544	82.690	UF	2,92	578	139.830	9.987	143.149
Total				10.236.112	1.619.677	11.801.422				44.228.340	9.608.573	42.667.043

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,6	120	2.569.584	7.424	2.591.881	UF	3,5	1.615	14.937.851	43.570	14.611.621
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	-	-	-	-	-	-	CLP	6,0	809	2.200.000	12.372	2.239.791
BONO BULLET UF	UF	2,6	255	1.541.751	3.465	1.577.254	UF	2,8	1.993	6.315.467	15.324	6.430.742
BONOS EMPRESAS	UF	3,8	162	468.235	970	302.229	UF	3,8	2.923	16.251.194	49.080	15.132.125
BONOS EMPRESAS	-	-	-	-	-	-	CLP	6,9	578	20.000	646	20.123
BONO BANCARIO	-	-	-	-	-	-	CLP	5,9	621	660.000	4.668	688.153
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	-	-	-	-	-	-	CLP	5,4	547	200.000	578	207.929
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN UF	-	-	-	-	-	-	UF	2,4	621	982.152	2.011	1.007.428
BONO SUBORDINADO	-	-	-	-	-	-	UF	5,7	1.735	114.204	147	31.160
CERO	UF	2,9	1	296.930	730	297.116	-	-	-	-	-	-
CERO	-	-	-	-	-	-	UF	2,5	639	319.771	641	306.460
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,5	25	307.015	269	305.648	-	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,3	117	1.879.302	4.995	1.862.824	-	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,5	289	273.928	787	266.896	UF	3,7	526	121.811	332	114.465
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,8	72	335.759	73	21.324	UF	4,5	1.916	5.619.053	8.980	2.583.070
PAGARÉ REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,4	244	228.408	55	27.821	UF	2,9	1.096	913.630	738	296.265
Total				7.900.912	18.768	7.252.993				48.655.133	139.087	43.669.332

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones al 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,52	218	564.299	309.938	1.344.157	UF	3,52	1.378	9.165.717	1.071.864	7.929.862
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	6,00	165	-	158.400	236.709	CLP	6,00	1.082	2.860.000	451.600	2.470.746
BONO BULLET UF	UF	2,65	220	1.605.170	303.143	2.487.920	UF	2,65	1.903	7.579.970	1.150.316	6.719.878
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,36	92	-	10.032	13.168	UF	2,36	1.071	334.410	25.081	300.345
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	5,40	92	-	12.000	15.635	CLP	5,40	884	200.000	24.000	176.461
BONOS EMPRESAS	CLP	6,90	123	-	1.124	1.451	CLP	6,90	916	20.000	2.248	16.838
BONOS EMPRESAS	UF	3,79	191	914.992	452.858	2.001.750	UF	3,79	2.593	13.955.090	4.047.343	11.961.711
BONOS INSTITUCIONES FINANCIERE	UF	4,47	183	64.105	5.004	89.480	UF	4,47	1.237	29.334	5.235	25.724
CERO	UF	2,72	122	22.294	22.294	29.172	UF	2,72	692	601.939	305.893	512.729
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,72	178	2.667.004	21.824	3.456.394	UF	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITO A LARGO PLAZO > 1 AÑO \$\$	CLP	0,51	235	321.244	6.766	407.816	CLP	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITO A PLAZO REAJUSTABLE	UF	3,30	164	100.323	1.567	130.481	UF	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,51	40	2.102.436	18.527	2.756.877	CLP	0,00	-	-	-	-
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,14	122	132.159	2.993	170.947	UF	3,14	474	14.840	246	12.740
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,30	144	475.024	130.850	798.044	UF	4,30	1.694	2.644.042	480.806	2.298.009
PAGARÉ REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,79	100	96.487	23.411	157.179	UF	2,79	920	290.980	39.055	274.863
Total				9.065.536	1.480.732	14.097.180				37.696.323	7.603.687	32.699.906

b) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de pensiones

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS EMPRESAS	CLP	0,35	121	-	8.243	8.011	CLP	0,35	2.237	203.250	126.895	197.732
BONOS EMPRESAS	UF	0,10	0	-	-	-	UF	0,10	6.787	263.422	-	263.422
Total				-	8.243	8.011				466.672	126.895	461.154

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de pensiones al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS EMPRESAS	-	-	-	-	-	-	UF	4,29	2.901	456.815	1.624	456.953
Total				-	-	-				456.815	1.624	456.953

Al 1 de enero de 2012 la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas del fondo de pensiones.

c) Inversiones financieras del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,68	112	449.445	177.688	646.437	UF	3,68	1.508	5.945.505	731.905	5.696.338
BONO BANCARIO	CLP	6,39	166	-	630	1.206	CLP	6,39	866	20.000	2.520	18.852
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	4,80	121	560.000	16.800	567.899	CLP	0,00	0	-	-	-
BONO BULLET UF	UF	2,49	131	-	105.592	104.660	UF	2,49	1.334	3.519.744	339.329	3.511.478
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,23	133	104.893	120.627	223.561	UF	2,23	1.366	3.916.006	396.845	3.978.460
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	4,69	173	500.000	54.000	542.107	CLP	4,69	1.965	400.000	132.000	416.637
BONOS EMPRESAS	UF	3,76	205	370.443	180.521	575.615	UF	3,76	2.210	5.522.167	1.230.449	5.306.780
BONOS EMPRESAS	CLP	7,58	219	37.500	13.523	49.041	CLP	7,58	1.562	224.125	77.934	214.434
BONOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68	181	6.134	1.492	7.420	UF	5,68	898	18.402	2.091	17.909
CERO	UF	2,41	259	93.238	69	91.678	UF	-	-	-	-	-
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,20	75	2.084.013	2.013	2.070.220	UF	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,41	238	1.812.106	2.530	1.755.024	CLP	0,00	0	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,93	142	262.537	52.179	312.150	UF	3,93	1.702	1.065.389	189.542	1.041.815
PAGARE REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,92	92	17.686	3.136	20.672	UF	2,92	578	34.958	2.497	35.787
Total				6.297.994	730.800	6.967.691				20.666.296	3.105.111	20.238.491

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,42	57	1.073.515	3.020	1.083.866	UF	3,68	1.991	7.217.677	21.562	7.038.625
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS		-	-	-	-	-	CLP	6,05	771	1.060.000	6.574	1.086.530
BONO BULLET UF		-	-	-	-	-	UF	2,74	1.918	3.152.024	7.312	3.233.788
BONOS EMPRESAS	UF	3,90	122	171.306	561	172.976	UF	4,13	4.026	6.406.830	20.011	5.877.620
BONOS EMPRESAS		-	-	-	-	-	CLP	6,90	578	20.000	136	20.123
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF		-	-	-	-	-	UF	2,38	1.587	3.620.259	7.425	3.774.563
BONO SUBORDINADO		-	-	-	-	-	UF	5,68	1.735	114.204	147	31.160
CERO	UF	2,94	1	45.682	112	45.710	UF	2,55	609	91.363	187	87.666
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,46	35	145.095	231	144.375		-	-	-	-	-
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,59	172	470.924	1.374	466.206		-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,57	274	823	3	802	UF	3,75	511	197.544	574	187.694
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO \$\$		-	-	-	-	-	CLP	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	5,49	62	283.911	95	21.071	UF	4,28	1.679	3.678.960	5.457	1.710.100
PAGARÉ REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,80	91	114.204	19	8.163	UF	2,92	1.096	228.408	184	74.068
Total				2.305.460	5.415	1.943.169				25.787.269	69.569	23.121.937

El detalle de las inversiones financieras del fondo de contingencia al 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,61	121	518.357	161.065	853.068	UF	3,61	1.442	4.758.292	591.098	4.088.530
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	6,05	126	-	63.600	78.463	CLP	6,05	1.083	1.060.000	159.000	911.930
BONO BULLET UF	UF	2,88	216	1.359.936	150.150	1.867.306	UF	2,88	1.884	2.998.547	445.713	2.650.900
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,36	92	-	3.344	4.185	UF	2,36	1.071	111.470	8.360	99.615
BONOS EMPRESAS	CLP	6,90	123	-	1.124	1.384	CLP	6,90	916	20.000	2.248	16.754
BONOS EMPRESAS	UF	3,92	215	403.069	200.436	877.830	UF	3,92	2.609	6.285.473	1.871.186	5.307.221
BONOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	UF	5,68	182	5.867	2.195	9.873	UF	5,68	1.237	29.334	5.235	25.596
CERO	UF	0,00	0	-	-	-	UF	2,65	777	133.764	49.185	112.794
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,72	159	1.335.040	7.258	1.641.736	UF	0,00	0	-	-	-
DEPÓSITO A LARGO PLAZO > 1 AÑO \$\$	CLP	0,52	79	213.377	2.056	254.871	CLP	0,00	0	-	-	-
DEPÓSITO A PLAZO FIJO	CLP	0,53	46	168.032	920	209.859	CLP	0,00	0	-	-	-
DEPÓSITO A PLAZO REAJUSTABLE	UF	3,86	276	327.923	1.025	401.038	UF	0,00	0	-	-	-
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,51	44	893.059	7.577	1.106.995	CLP	0,00	0	-	-	-
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,18	196	41.757	725	51.673	UF	3,18	474	537	9	458
LETRA HIPOTECARIA	CLP	6,49	137	1.893	74	2.418	CLP	0,00	0	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,10	141	339.518	89.283	535.435	UF	4,10	1.815	1.860.723	356.554	1.616.961
PAGARÉ REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,92	92	14.875	5.040	24.890	UF	2,92	957	66.219	9.433	62.478
Total				5.622.703	695.872	7.921.024				17.324.359	3.498.022	14.893.237

d) Inversiones vencidas y no pagadas del fondo de contingencia

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS EMPRESAS	UF	0,10	-	-	-	-	UF	0,56	6.787	131.711	-	131.711
BONOS EMPRESAS	CLP	0,35	121	-	4.121	4.006	CLP	0,10	2.237	101.625	63.448	98.918
Total				-	4.121	4.006				233.336	63.448	230.629

El detalle de las inversiones financieras vencidas y no pagadas del fondo de contingencia al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONOS EMPRESAS				-	-	-	UF	4,29	2.901	228.408	812	228.476
Total				-	-	-				228.408	812	228.476

Al 1 de enero de 2012 la Asociación no posee inversiones vencidas y no pagadas del fondo de contingencia.

e) Inversiones financieras del fondo de pensiones adicional

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones adicional al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	CLP	5,92	167	-	11.853	13.632	CLP	5,92	890	220.000	26.543	212.127
BONO BANCARIO	UF	3,45	142	-	86.010	87.430	UF	3,45	1.510	2.529.087	331.739	2.481.384
BONO BULLET UF	UF	2,41	128	-	39.510	39.183	UF	2,41	1.316	1.316.990	123.074	1.321.831
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,32	92	-	5.245	5.215	UF	2,32	1.240	174.822	15.734	176.298
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	5,00	140	-	38.100	37.388	CLP	5,00	1.415	635.000	133.350	636.128
BONOS EMPRESAS	CLP	6,38	164	181.000	45.728	284.327	CLP	6,38	979	774.000	116.156	694.280
BONOS EMPRESAS	UF	3,58	146	2.944	30.374	40.264	UF	3,58	1.562	885.452	120.979	858.993
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,43	38	143.585	2.615	142.814	CLP	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,75	146	2.768	153	2.727	UF	-	-	-	-	-
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,90	138	20.788	9.798	30.156	UF	3,90	2.222	211.653	53.734	210.660
Total				351.085	269.383	683.135				6.747.004	921.309	6.591.701

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones adicional al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO		-	-	-	-	-	UF	3,49	1.643	2.656.379	7.654	2.648.524
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS		-	-	-	-	-	CLP	5,46	851	160.000	894	163.711
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS		-	-	-	-	-	CLP	5,49	1.127	620.000	3.589	645.486
BONO BULLET UF		-	-	-	-	-	UF	2,42	1.226	1.130.617	2.359	1.166.995
BONOS EMPRESAS	UF	3,66	344	22.841	73	22.936	UF	3,90	1.607	1.324.764	4.073	1.308.391
BONOS EMPRESAS		-	-	-	-	-	CLP	6,62	719	120.000	788	123.487
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF		-	-	-	-	-	UF	2,53	1.643	114.204	252	118.346
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,56	283	266.315	1.624	251.833		-	-	-	-	-
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,54	87	50.626	152	50.163		-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO PESOS	CLP	0,55	325	237.707	1.449	224.101		-	-	-	-	-
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,50	226	3.523	10	3.450	UF	3,75	511	2.712	8	2.577
LETRA HIPOTECARIA		-	-	-	-	-	UF	3,60	2.601	209.221	506	153.680
Total				581.012	3.308	552.483				6.337.897	20.123	6.331.197

El detalle de las inversiones financieras del fondo de pensiones adicional al 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes						Activos No Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor contable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,31	171	7.950	9.465	48.317	UF	3,31	1.551	311.297	31.011	303.099
BONO BULLET UF	UF	2,29	258	222.940	30.097	239.562	UF	2,29	2.579	780.291	165.533	814.592
BONOS EMPRESAS	CLP	6,90	123	-	562	527	CLP	6,90	916	10.000	1.124	9.614
BONOS EMPRESAS	UF	3,64	218	11.147	25.249	34.529	UF	3,64	1.330	802.585	78.228	787.707
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,11	18	243.284	2.113	229.267	UF	-	-	-	-	-
DEPÓSITO A LARGO PLAZO > 1 AÑO \$\$	CLP	0,53	-	56.552	212	51.079	CLP	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,53	83	641.565	2.665	603.117	CLP	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,31	182	38.254	613	36.058	UF	-	-	-	-	-
Total				1.221.693	70.976	1.242.456				1.904.173	275.896	1.915.012

NOTA 9. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

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

Detalle	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
BONO BANCARIO	13.351.676	7.871.961	6.218.120
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	1.106.210	409.380	462.908
BONO BULLET UF	4.561.415	2.747.562	2.374.537
BONO EMPRESAS	8.655.478	4.386.037	5.619.376
BONO TESORERÍA GRAL. DE LA REP. DE CHILE EN PESOS	1.210.780	-	-
BONO TESORERÍA GRAL. DE LA REP. DE CHILE EN UF	3.781.731	2.482.213	-
CERO	-	114.270	107.914
DEPÓSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO	3.529.712	2.752.215	2.398.874
DEPÓSITO A LARGO PLAZO >= 1 AÑO	715.449	331.565	782.594
DEPÓSITO A PLAZO REAJUSTABLE	-	-	15.093
LETRA HIPOTECARIA	548.630	545.872	685.706
PAGARÉ REAJUSTABLE CENTRAL	-	27.754	50.086
Total	37.461.081	21.668.829	18.715.208

a) Inversiones financieras del fondo de libre disposición

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCARIO	CLP	6,12	166	-	630	20.175
BONO BANCARIO	UF	3,23	157	725.348	204.980	7.655.833
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	4,98	105	380.000	33.300	784.335
BONO BULLET UF	UF	1,94	131	-	66.782	2.271.549
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,02	92	-	62.586	2.186.999
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	5,02	92	-	6.000	108.324
BONOS EMPRESAS	CLP	6,65	245	3.750	1.774	30.014
BONOS EMPRESAS	UF	3,45	165	657.128	133.030	4.728.668
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	1,94	99	2.074.881	12.582	2.062.498
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,42	189	759.044	1.386	739.320
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	2,04	108	415.553	9.411	412.847
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,40	149	31.523	4.689	155.737
BONO BANCARIO	CLP	6,02	168	-	17.306	317.737
BONO BANCARIO	UF	3,28	147	11.712	115.380	4.038.753
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	4,83	152	-	45.000	157.977
BONO BULLET UF	UF	2,01	140	-	45.803	1.597.814
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,01	92	-	15.734	549.960
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	4,83	131	-	54.600	972.466
BONOS EMPRESAS	CLP	6,29	155	257.750	63.492	1.348.735
BONOS EMPRESAS	UF	3,43	158	22.286	39.459	1.263.920
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,41	89	162.769	2.967	160.780
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	2,31	146	268.574	1.303	26.608
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,47	142	24.853	6.288	174.619
Total				5.795.171	944.482	31.765.670

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	4	851	400.000	1.849	409.380
BONO BULLET	CLP	0,53	1.127	100.000	579	104.214
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	1,08	207	363.570	2.094	348.603
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	CLP	1	320	237.083	1.480	224.695
BONO BANCARIO	UF	3	1.413	6.888.770	18.660	6.496.061
BONO BULLET UF	UF	2,31	1.116	1.964.305	4.008	2.009.955
BONOS EMPRESAS	UF	3,55	1.321	3.551.737	9.624	3.279.457
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	UF	2	1.643	1.404.706	2.899	1.453.868
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO	UF	3,62	114	379.487	1.084	373.823
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO	UF	4	366	100.745	283	96.265
LETRA HIPOTECARIA	UF	2,96	1.629	585.865	695	274.978
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,56	94	1.568.922	10.329	1.541.868
Total				17.545.190	53.584	16.613.168

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

El detalle de las inversiones financieras del fondo de libre disposición al 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,82	167	61.799	152.798	5.149.550
BONO BULLET UF	UF	2,47	180	-	75.800	1.869.166
BONOS EMPRESAS	UF	3,91	184	808.295	125.367	4.383.796
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	4,49	141	1.252.772	12.854	1.230.034
DEPOSITO A LARGO PLAZO > 1 AÑO \$\$	CLP	0,52	247	371.875	7.171	356.292
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,51	23	501.637	5.530	499.209
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,93	248	420.416	4.745	408.950
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,68	150	57.492	10.174	336.175
Total				3.474.287	394.439	14.233.172

b) Inversiones financieras del fondo de eventualidades

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2013, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,35	143	3.000	31.495	1.319.177
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	4,83	46	160.000	4.800	163.899
BONO BULLET UF	UF	1,94	141	-	19.930	692.052
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,01	92	-	30.069	1.044.772
BONO TESORERIA GRSL REP. CHILE EN \$\$	CLP	5,02	92	-	7.200	129.989
BONOS EMPRESAS	UF	3,52	156	104.943	40.443	1.213.567
BONOS EMPRESAS	CLP	6,36	213	19.000	3.615	70.574
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	1,84	79	569.600	567	567.113
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,41	202	283.662	393	275.994
LETRA HIPOTECARIA	IVP	3,80	137	3.558	187	4.608
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,46	139	39.246	8.079	213.665
Total				1.183.008	146.779	5.695.410

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONOS EMPRESAS	CLP	6,90	578	10.000	67	10.054
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO	CLP	0,46	31	113.035	363	112.557
LETRA HIPOTECARIA	IVP	6,04	731	2	42	8.676
BONO BANCARIO	UF	3,63	2.023	1.393.286	4.219	1.375.900
BONO BULLET UF	UF	2,85	1.699	616.700	1.492	633.393
BONOS EMPRESAS	UF	3,97	3.008	1.256.241	3.673	1.096.526
BONO TESORERIA GRAL REP DE CHILE EN UF	UF	2,38	1.643	993.573	2.068	1.028.345
CERO	UF	2,94	1	114.204	281	114.270
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	3,55	167	381.602	1.093	375.364
DEPOSITO A LARGO PLAZO > 1 AÑO UF	UF	3,65	393	11.222	32	10.605
LETRA HIPOTECARIA	UF	4,64	1.372	624.695	868	262.218
PAGARE REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,44	244	228.408	55	27.753
Total				5.742.968	14.253	5.055.661

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

El detalle de las inversiones financieras del fondo de eventualidades al 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Activos Corrientes					
	Moneda	Tasa anual promedio	Días promedio vencimiento	Capital M\$	Intereses devengados M\$	Valor razonable M\$
BONO BANCARIO	UF	3,90	154	44.588	33.054	1.068.571
BONO BULLET BANCO CENTRAL PESOS	CLP	4,96	92	-	26.400	462.908
BONO BULLET UF	UF	2,43	154	22.294	15.160	505.370
BONOS EMPRESAS	CLP	6,37	123	-	562	10.002
BONOS EMPRESAS	UF	4,00	161	168.058	39.279	1.225.578
CERO	UF	2,50	0	111.470	11.849	107.914
DEPOSITO A CORTO PLAZO < 1 AÑO UF	UF	4,12	234	244.561	1.675	236.527
DEPOSITO A LARGO PLAZO > 1 AÑO \$\$	CLP	0,55	235	14.319	302	13.624
DEPOSITO A PLAZO REAJUSTABLE	UF	4,83	128	15.470	134	15.093
DEPOSITOS A CORTO PLAZO < 1 AÑO \$\$	CLP	0,52	50	440.186	4.642	433.103
DEPOSITOS A LARGO PLAZO >= 1 AÑO UF	UF	3,57	314	3.874	26	3.729
LETRA HIPOTECARIA	IVP	4,13	138	3476	634	12.497
LETRA HIPOTECARIA	UF	3,99	139	57.151	13.441	337.033
PAGARE REAJUSTABLE CENTRAL	UF	2,69	153	21.589	2.755	50.087
Total				1.147.036	149.913	4.482.035

NOTA 10. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Concepto	31/12/2013		31/12/2012		01/01/2012	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente	Corriente M\$	No Corriente
Inversión los Coihues				15.000		15.927
Boletas en Garantía		2.155	-	2.155	315	2.355
Otros Activos Financieros	11.813	6.000	7.011	18.000	4.971	
Total	11.813	8.155	7.011	35.155	5.286	18.282

NOTA 11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

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

Al 31 de diciembre de 2013:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	88.949.482	37.461.081	126.410.563
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	48.340.732	-	48.340.732
Otros activos financieros	19.968	-	19.968
Efectivo y efectivo equivalente	40.525.068	-	40.525.068
Total	177.835.250	37.461.081	215.296.331

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	39.437	-	39.437
Acreedores comerciales	10.270.015	-	10.270.015
Total	10.309.452	-	10.309.452

Al 31 de diciembre de 2012:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	82.871.111	21.668.829	104.539.940
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	44.105.473	-	44.105.473
Otros activos financieros	42.166	-	42.166
Efectivo y efectivo equivalente	40.016.282	-	40.016.282
Total	167.035.032	21.668.829	188.703.861

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	145.830	-	145.830
Acreedores comerciales	13.616.141	-	13.616.141
Total	13.761.971	-	13.761.971

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

Al 1 de enero de 2012:

Concepto	Activos financieros a costo amortizado M\$	Activos financieros a valor razonable M\$	Total M\$
Activos financieros que respaldan reservas	72.768.815	18.715.208	91.484.023
Deudores comerciales y cuentas a cobrar	40.565.909	-	40.565.909
Otros activos financieros	23.568	-	23.568
Efectivo y efectivo equivalente	22.771.226	-	22.771.226
Total	136.129.518	18.715.208	154.844.726

Concepto	Pasivos a valor razonable con cambio en resultado M\$	Instrumentos financieros con efecto en el patrimonio M\$	Total M\$
Pasivos financieros corrientes	369.872	-	369.872
Acreedores comerciales	21.714.892	-	21.714.892
Total	22.084.764	-	22.084.764

NOTA 12. DEUDORES PREVISIONALES NETO

El detalle de los Deudores Previsionales clasificados en el Activo Corriente es el siguiente:

Concepto	31/12/2013 M\$				31/12/2012 M\$				01/01/2012 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	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6	más de 6 y hasta 12	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:												
Ingresos por Cotización Básica	828.438	281.243	209.683	1.319.364	470.628	194.988	345.870	1.011.486	505.889	73.219	195.966	775.074
Ingresos Cotización Adicional	674.404	374.739	728.333	1.777.476	635.794	276.027	394.349	1.306.170	489.660	183.203	265.102	937.965
Ingresos por Cotización Extraordinaria	237.108	121.765	61.739	420.612	(44.912)	19.467	88.017	62.572	86.935	5.875	77.066	169.876
Intereses , reajustes y multas	6.491	(11.119)	530.575	525.947	25.864	39.910	398.570	464.344	168.589	13.969	155.367	337.925
Ingresos Devengados por Cotizaciones:												
Ingresos por Cotización Básica	13.310.274	-	-	13.310.274	12.481.873	-	-	12.481.873	10.968.870	-	-	10.968.870
Ingresos Cotización Adicional	676.794	-	-	676.794	8.039.172	-	-	8.039.172	557.739	-	-	557.739
Ingresos por Cotización Extraordinaria	8.572.719	-	-	8.572.719	634.672	-	-	634.672	7.064.696	-	-	7.064.696
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) (**)	772.542	416.551	652.773	1.841.866	495.725	398.391	1.068.476	1.962.592	963.911	737.567	1.041.553	2.743.031
Diferencias por cotizaciones adicionales												
Cheques protestados	34.425	11.964	25.331	71.720	46.428	22.310	31.590	100.328	10.508	23.482	118.684	152.674
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:												
Costas Asociados	-	10.092	561.995	572.087	7.953	10.004	8.322	26.279	-	-	553.660	553.660
Subtotal	25.113.195	1.205.235	2.770.429	29.088.859	22.793.197	961.097	2.335.194	26.089.488	20.816.797	1.037.315	2.407.398	24.261.510
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	(284.103)	(284.103)	-	-	(456.672)	(456.672)	-	-	(2.458.915)	(2.458.915)
Total Neto	25.113.195	1.205.235	2.486.326	28.804.756	22.793.197	961.097	1.878.522	25.632.816	20.816.797	1.037.315	(51.517)	21.802.595

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

Concepto	31/12/2013 M\$				31/12/2012 M\$				01/01/2012 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	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
Cotizaciones declaradas y no pagadas:												
Ingresos por Cotización Básica	450.079	553.054	567.541	1.570.674	231.876	283.766	1.042.740	1.558.382	489.023	457.979	282.564	1.229.566
Ingresos Cotización Adicional	785.725	983.086	949.009	2.717.820	414.235	350.092	1.840.050	2.604.377	828.147	949.821	500.018	2.277.986
Ingresos por Cotización Extraordinaria	3.916	11.577	90.100	105.593	4.544	77.741	160.359	242.644	24.241	22.517	12.771	59.529
Intereses , reajustes y multas	604.196	542.619	1.799.955	2.946.770	455.518	296.224	1.685.461	2.437.203	379.545	396.577	1.124.901	1.901.023
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) (**)	1.629.068	2.198.429	4.639.682	8.467.179	2.311.652	1.355.264	3.392.967	7.059.883	1.257.996	642.901	2.269.117	4.170.014
Diferencias por cotizaciones adicionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados	91.017	152.519	613.624	857.160	149.517	105.373	552.962	807.852	145.583	93.424	452.726	691.733
Subsidios por incapacidad laboral a recuperar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Beneficios indebidamente percibidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fraudes que afecten a fondos propios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Costas Asociados	-	-	-	-	4.167	56.044	488.650	548.861	-	-	-	-
Subtotal	3.564.001	4.441.284	8.659.911	16.665.196	3.571.509	2.524.504	9.163.189	15.259.202	3.124.535	2.563.219	4.642.097	10.329.851
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	(3.444.427)	(4.292.277)	(8.369.368)	(16.106.072)	(3.117.944)	(2.215.698)	(8.795.933)	(14.129.575)	(248.849)	(2.004.297)	(1.478.869)	(3.732.015)
Total Neto	119.574	149.007	290.543	559.124	453.565	308.806	367.256	1.129.627	2.875.686	558.922	3.163.228	6.597.836

(*) Debe haberse emitido resolución de cobranza

(**) Al 31 de diciembre de 2013 de los MM\$10.309 por concepto de Beneficios por cobrar (MM\$8.467 activos no corriente y MM\$1.842 de activo corriente), MM\$7.469 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 MM\$17.632, la diferencia (MM\$10.163), se encuentra registrada en cuentas de orden atendiendo su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2013 se encuentran MM\$2.027 en proceso de cobranza judicial.

Al 31 de diciembre de 2012 la deuda total por concepto de Beneficios por cobrar ascendía a MM\$9.021 (MM\$7.059 de activos no corriente y MM\$1.962 de activo corriente). De ese total MM\$6.487 correspondían 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 alcanzaba a MM\$15.084, la diferencia (MM\$8.596), estaba registrada en cuentas de orden atendiendo su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 31 de diciembre de 2012 se encontraban MM\$2.215 en proceso de cobranza judicial.

Al 1 de enero de 2012 la deuda total por concepto de Beneficios por cobrar ascendía a MM\$6.913 (MM\$4.170 de activos no corriente y MM\$2.743 de activo corriente). De ese total MM\$4.936 correspondían 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 alcanzaba a MM\$11.909, la diferencia (MM\$6.973), estaba registrada en cuentas de orden atendiendo su origen corresponde a cartas de cobranza emitidas en pesos. De esta deuda histórica, al 1 de enero de 2012 se encontraban MM\$2.164 en proceso de cobranza judicial.

NOTA 13. APORTES LEGALES POR COBRAR, NETO

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

Detalle	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Deudores por concurrencia de pensiones:			
Mutual de Seguridad de la C.Ch. C.	82.315	239.662	212.145
Instituto de Seguridad del Trabajo	259.709	178.813	158.282
Instituto de Seguridad Laboral	494.900	431.346	381.820
Deudores por concurrencias de indemnizaciones:			
Mutual de Seguridad de la C.Ch. C.	569.005	403.613	370.421
Instituto de Seguridad del Trabajo	207.363	150.934	138.521
Instituto de Seguridad Laboral	535.294	427.195	392.063
Administrador delegado:			
Codefco	67.211	60.645	55.658
C.A.P.	3.865	3.865	3.547
Endesa	7.368	7.368	6.762
Enami	87.187	69.285	63.587
Enacar	20.956	20.025	18.378
Cia Manufactura de papeles y cartones	15.887	15.887	14.580
Madeco	2.354	2.354	2.161
Soquimich	5.439	5.439	4.992
Fondo único de prestaciones familiares	25.030	12.293	(460)
Mano de Obra (DL N°889 de 1975)	135.487	99.409	49.557
Otros:			
Recaudación cotización salud pensionado	23.243	15.253	4.113
Aporte previsional solidario	91	-	(8.555)
Bonificación invierno pensionado	-	16.018	-
Recuperación muerte DL 90	928	2.675	1.591
Subtotal	2.543.632	2.162.079	1.869.163
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	-
Total Neto	2.543.632	2.162.079	1.869.163

NOTA 14. 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 31/12/2013								
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	TOTAL	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744									
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	3.082	-	-	-	-	-	852	3.934	3.934
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	283	-	283	283
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	230.714	-	-	-	-	-	-	230.714	230.714
	Subtotal Organismos Administradores	233.796	-	-	-	-	283	852	234.931	234.931
	Otras Instituciones de Salud Privada	333.876	25.695	-	346	-	45.990	1.194	407.101	407.101
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	333.876	25.695	-	346	-	45.990	1.194	407.101	407.101
	Instituciones Públicas	288.327	2.955	-	750	-	46.617	-	338.649	338.649
	Subtotal Instituciones Públicas	288.327	2.955	-	750	-	46.617	-	338.649	338.649
	Otras Empresas	1.105.119	45.448	201.947	7.142	143	1.829.921	211.847	3.401.567	3.401.567
	Subtotal Otras Empresas	1.105.119	45.448	201.947	7.142	143	1.829.921	211.847	3.401.567	3.401.567
	Personas Naturales	5.858.565	4.767	78.119	135	377	50.442	5.873	5.998.278	5.998.278
	Subtotal Personas Naturales	5.858.565	4.767	78.119	135	377	50.442	5.873	5.998.278	5.998.278
	Otros :								-	-
	Corporaciones	2.660	-	56.515	30.353	-	-	306	89.834	89.834
	Deportivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Federaciones y Fundaciones	976	280	-	592	-	2.956	3.811	8.615	8.615
	Bomberos	-	-	-	-	-	61	118	179	179
	Iglesias	49	-	-	-	-	-	-	49	49
	Institutos	20.150	1.296	-	10.794	3	7.950	18.305	58.498	58.498
	Subtotal otros	23.835	1.576	56.515	41.739	3	10.967	22.540	157.175	157.175
	Total Neto	7.843.518	80.441	336.581	50.112	523	1.984.220	242.306	10.537.701	10.537.701

Rut	Concepto	Al 31/12/2012								
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	TOTAL	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744									
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	89	89	89
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	1.385	-	-	-	-	971	-	2.356	2.356
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.388.627	-	-	-	-	1.227	-	1.389.854	1.389.854
	Subtotal Organismos Administradores	1.390.012	-	-	-	-	2.198	89	1.392.299	1.392.299
	Otras Instituciones de Salud Privada	491.931	33.282	-	180	-	4.018	-	529.411	529.411
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	491.931	33.282	-	180	-	4.018	-	529.411	529.411
	Instituciones Públicas	218.288	14.150	68	5.420	-	13.773	63.696	315.395	315.395
	Subtotal Instituciones Públicas	218.288	14.150	68	5.420	-	13.773	63.696	315.395	315.395
	Otras Empresas	3.422.887	85.938	52.531	13.447	-	2.850.897	424.472	6.850.172	6.850.172
	Subtotal Otras Empresas	3.422.887	85.938	52.531	13.447	-	2.850.897	424.472	6.850.172	6.850.172
	Personas Naturales	476.989	2.301	-	600	-	98.855	49.634	628.379	628.379
	Subtotal Personas Naturales	476.989	2.301	-	600	-	98.855	49.634	628.379	628.379
	Otros :									
	Corporaciones	326	175	-	-	-	357	21.602	22.460	22.460
	Deportivos	-	-	-	-	-	216	-	216	216
	Embajadas	1.025	-	-	848	-	-	-	1.873	1.873
	Federaciones y Fundaciones	782	-	-	-	-	2.827	1.744	5.353	5.353
	Iglesias	81	-	-	-	-	25	-	106	106
	Institutos	-	-	-	-	-	457	104	561	561
	Subtotal otros	2.214	175	-	848	-	3.882	23.450	30.569	30.569
	Total Neto	6.002.321	135.846	52.599	20.495	-	2.973.623	561.341	9.746.225	9.746.225

Rut	Concepto	Al 01/01/2012								
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	TOTAL	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744									
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	-	1.400	1.400	1.400
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	1.500	-	-	-	-	855	-	2.355	2.355
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.487.818	-	-	-	-	1.355	-	1.489.173	1.489.173
	Subtotal Organismos Administradores	1.489.318	-	-	-	-	2.210	1.400	1.492.928	1.492.928
	Otras Instituciones de Salud Privada	210.696	34.383	-	190	-	4.900	-	250.169	250.169
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	210.696	34.383	-	190	-	4.900	-	250.169	250.169
	Instituciones Públicas	107.291	13.200	-	3.990	-	10.704	60.050	195.235	195.235
	Subtotal Instituciones Públicas	107.291	13.200	-	3.990	-	10.704	60.050	195.235	195.235
	Otras Empresas	1.851.630	75.900	50.500	12.337	-	1.972.541	115.996	4.078.904	4.078.904
	Subtotal Otras Empresas	1.851.630	75.900	50.500	12.337	-	1.972.541	115.996	4.078.904	4.078.904
	Personas Naturales	128.254	4.250	-	-	-	105.201	35.455	273.160	273.160
	Subtotal Personas Naturales	128.254	4.250	-	-	-	105.201	35.455	273.160	273.160
	Otros :									
	Corporaciones	452	325	-	-	-	222	16.502	17.501	17.501
	Deportivos	-	-	-	-	-	105	-	105	105
	Embajadas	430	-	-	525	-	-	-	955	955
	Federaciones y Fundaciones	633	-	-	-	-	1.665	1.744	4.042	4.042
	Bomberos	95	-	-	-	-	-	-	95	95
	Iglesias	-	-	-	-	-	330	34	364	364
	Institutos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Subtotal otros	1.610	325	-	525	-	2.322	18.280	23.062	23.062
	Total Neto	3.788.799	128.058	50.500	17.042	-	2.097.878	231.181	6.313.458	6.313.458

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

Rut	Concepto	Al 31/12/2013								
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	TOTAL	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744									
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	-	-	-	-	-	18	(1.865)	(1.847)	(1.847)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	-	-	-	-	970	-	970	970
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	200.143	-	-	-	-	10.291	(143.198)	67.236	67.236
	Administrador delegado (especificar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(123.672)	-	-	-	-	(1.362)	-	(125.034)	(125.034)
	Subtotal Organismos Administradores	76.471	-	-	-	-	9.917	(145.063)	(58.675)	(58.675)
	Otras Instituciones de Salud Privada	171.678	4.151	1.089	250	-	(13.810)	46.901	210.259	210.259
	Deterioro (menos)	(171.678)	(1.011)	(409)	(250)	-	-	(45.809)	(219.157)	(219.157)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	-	3.140	680	-	-	(13.810)	1.092	(8.898)	(8.898)
	Instituciones Públicas	158.546	1.566	14.882	450	-	8.235	(81.493)	102.186	102.186
	Deterioro (menos)	(96.872)	(1.001)	-	(450)	-	(1.884)	-	(100.207)	(100.207)
	Subtotal Instituciones Públicas	61.674	565	14.882	-	-	6.351	(81.493)	1.979	1.979
	Otras Empresas	954.370	72.202	26.114	28.129	(3)	1.835.270	723.698	3.639.780	3.639.780
	Deterioro (menos)	(931.998)	(72.202)	(6.624)	(28.129)	-	(1.611.297)	(577.042)	(3.227.292)	(3.227.292)
	Subtotal Otras Empresas	22.372	-	19.490	-	(3)	223.973	146.656	412.488	412.488
	Personas Naturales	650.019	9.358	(3.016)	669	1.312	247.026	1.029.004	1.934.372	1.934.372
	Deterioro	(232.758)	(4.703)	-	(609)	-	(153.085)	(1.029.004)	(1.420.159)	(1.420.159)
	Subtotal Personas Naturales	417.261	4.655	(3.016)	60	1.312	93.941	-	514.213	514.213
	Otros :									
	Corporaciones	104	-	45.074	1.447	-	1.162	31.573	79.360	79.360
	Deportivos	1.959	2.786	706	-	-	297	1.736	7.484	7.484
	Embajadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Federaciones y Fundaciones	736	110	-	-	-	(586)	459	719	719
	Bomberos	106.743	72	2.776	-	-	-	1.491	111.082	111.082
	Iglesias	(763)	-	-	-	-	-	-	(763)	(763)
	Institutos	10.846	1.296	-	-	-	6.195	9.692	28.029	28.029
	Sindicatos	-	1.027	-	-	-	-	1.061	2.088	2.088
	Deterioro (menos)	(119.625)	(3.890)	(3.586)	(1.447)	-	(1.936)	(44.025)	(174.509)	(174.509)
	Subtotal otros	-	1.401	44.970	-	-	5.132	1.987	53.490	53.490
	Total Neto	577.778	9.761	77.006	60	1.309	325.504	(76.821)	914.597	914.597

Rut	Concepto	Al 31/12/2012								
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	TOTAL	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744									
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	23.556	-	-	-	-	18	(679)	22.895	22.895
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	13.378	-	-	-	-	937	-	14.315	14.315
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	1.301.111	-	-	-	-	15.719	(33.801)	1.283.029	1.283.029
	Administrador delegado (especificar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deterioro (menos)	(1.099.870)	-	-	-	-	(3.927)	(1.812)	(1.105.609)	(1.105.609)
	Subtotal Organismos Administradores	238.175	-	-	-	-	12.747	(36.292)	214.630	214.630
	Otras Instituciones de Salud Privada	234.645	1.700	7.406	250	-	2.493	(3.748)	242.746	242.746
	Deterioro (menos)	(186.201)	(695)	(6.738)	(250)	-	(1.843)	(1.742)	(197.469)	(197.469)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	48.444	1.005	668	-	-	650	(5.490)	45.277	45.277
	Instituciones Públicas	138.694	5.588	21.167	2.930	-	9.647	78.139	256.165	256.165
	Deterioro (menos)	(200.991)	(2.608)	(21.167)	(2.930)	-	(843)	(1.581)	(230.120)	(230.120)
	Subtotal Instituciones Públicas	(62.297)	2.980	-	-	-	8.804	76.558	26.045	26.045
	Otras Empresas	651.650	68.267	36.818	36.785	-	1.153.392	658.682	2.605.594	2.605.594
	Deterioro (menos)	(542.732)	(49.531)	(32.253)	(36.104)	-	(728.925)	(604.288)	(1.993.833)	(1.993.833)
	Subtotal Otras Empresas	108.918	18.736	4.565	681	-	424.467	54.394	611.761	611.761
	Personas Naturales	664.904	4.673	8.430	719	(8.665)	180.488	1.243.970	2.094.519	2.094.519
	Deterioro	(156.584)	(4.106)	(8.951)	(596)	-	(104.351)	(1.225.801)	(1.500.389)	(1.500.389)
	Subtotal Personas Naturales	508.320	567	(521)	123	(8.665)	76.137	18.169	594.130	594.130
	Otros :									
	Corporaciones	-	-	151	1.447	-	682	3.145	5.425	5.425
	Deportivos	1.718	2.786	706	-	-	462	1.736	7.408	7.408
	Embajadas	196	-	-	-	-	-	(1)	195	195
	Federaciones y Fundaciones	757	110	-	140	-	638	(110)	1.535	1.535
	Bomberos	110.293	72	2.775	-	-	-	190	113.330	113.330
	Iglesias	323	-	-	-	-	-	(1.303)	(980)	(980)
	Institutos	89	-	-	-	-	258	797	1.144	1.144
	Sindicatos	1.290	1.027	-	-	-	-	1.702	4.019	4.019
	Deterioro (menos)	(116.906)	(3.918)	(3.618)	(1.587)	-	(889)	(6.393)	(133.311)	(133.311)
	Subtotal otros	(2.240)	77	14	-	-	1.151	(237)	(1.235)	(1.235)
Total Neto		839.320	23.365	4.726	804	(8.665)	523.956	107.102	1.490.608	1.490.608

Rut	Concepto	Al 01/01/2012								
		Prestaciones Médicas	Arriendos	Asesorías	Capacitación	Intereses, reajustes y multas	Exámenes preocupacionales	Otros	TOTAL	Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos Administradores de la Ley N°16.744									
70.285.100-9	Mutual de Seguridad	102.955	-	-	-	-		(349)	102.606	102.606
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	325.925	-	-	-	-	3.200	-	329.125	329.125
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	2.102.325	-	-	-	-	45.581	(41.900)	2.106.006	2.106.006
	Deterioro (menos)	(2.371.728)					(552)	(387)	(2.372.667)	(2.372.667)
	Subtotal Organismos Administradores	159.477	-	-	-	-	48.229	(42.636)	165.070	165.070
	Otras Instituciones de Salud Privada	1.025.520	2.892	9.504	340	-	3.395	2.024	1.043.675	1.043.675
	Deterioro (menos)	(864.630)	(504)	(210)	(381)	-	(158)	(12.489)	(878.372)	(878.372)
	Subtotal Otras Instituciones de Salud Privada	160.890	2.388	9.294	(41)	-	3.237	(10.465)	165.303	165.303
	Instituciones Públicas	928.650	7.431	31.200	4.500	-	11.201	87.000	1.069.982	1.069.982
	Deterioro (menos)	(63.364)	(378)		(280)		(1.069)	(518)	(65.609)	(65.609)
	Subtotal Instituciones Públicas	865.286	7.053	31.200	4.220	-	10.132	86.482	1.004.373	1.004.373
	Otras Empresas	1.173.299	91.285	45.330	46.782	-	1.159.432	331.491	2.847.619	2.847.619
	Deterioro (menos)	(505.172)	(28.215)	(1.728)	(7.169)		(1.926.867)	(479.100)	(2.948.251)	(2.948.251)
	Subtotal Otras Empresas	668.127	63.070	43.602	39.613	-	(767.435)	(147.609)	(100.632)	(100.632)
	Personas Naturales	1.968.343	6.801	10.005	912	2.065	181.550	410.415	2.580.091	2.580.091
	Deterioro	(2.183.910)	(3.782)	(1.827)	(259)		(97.794)	(1.013.935)	(3.301.507)	(3.301.507)
	Subtotal Personas Naturales	(215.567)	3.019	8.178	653	2.065	83.756	(603.520)	(721.416)	(721.416)
	Otros :									
	Corporaciones	-	-	361	1.447	-	1.820	4.150	7.778	7.778
	Deportivos	2.028	3.024	904	-	-	622	2.333	8.911	8.911
	Embajadas	381	-	-	-	-	-	-	381	381
	Federaciones y Fundaciones	1.988	330	-	140	-	540	(205)	2.793	2.793
	Bomberos	225.364	-	3.782	-	-	-	-	229.146	229.146
	Iglesias	912	-	-	-	-	-	(985)	(73)	(73)
	Institutos	-	-	-	-	-	120	797	917	917
	Sindicatos	1.865	1.027	-	-	-	-	1.905	4.797	4.797
	Deterioro (menos)	(114.790)	(3.878)	(3.061)	(1.447)		(1.400)	(3.963)	(128.539)	(128.539)
	Subtotal otros	117.748	503	1.986	140	-	1.702	4.032	126.111	126.111
	Total Neto	1.755.961	76.033	94.260	44.585	2.065	(620.379)	(713.716)	638.809	638.809

NOTA 15. 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		
						31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
SERVISALUD S.A.	96.600.850-4	Coligada	Servicios médicos	CLP	360 días	459	163	362	-	-	-
SERVISALUD S.A.	96.600.850-4	Coligada	Dividendos	CLP	360 días	89.459	8.995	8.995	-	-	-
INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	96.627.120-5	Control Conjunto	Servicios médicos	CLP	360 días	-	17.669	-	-	-	-
INTERCLINICA S.A.	96.854.950-2	Coligada	Arriendos	CLP	360 días	-	490	281	-	-	-
CLINICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS S.A	96.875.560-9	Filial	Servicios médicos	CLP	360 días	28.505	777	34.136	-	-	-
BIONET S.A.	96.951.870-8	Control Conjunto	Exámenes	CLP	30 días	-	27.771	7.050	-	-	-
BIONET S.A.	96.951.870-8	Control Conjunto	Arriendos	CLP	360 días	79.795	32.172	44.066	-	-	-
BIONET S.A.	96.951.870-8	Control Conjunto	Dividendos	CLP	90 días	332.211	59.502	-	-	-	-
SOC.MEDICA MEDICINA NUCLEAR S.A.	96.805.450-3	Coligada	Arriendos	CLP	360 días	-	618	-	-	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Mutuo	CLP	360 días	(2.438)	(2.438)	(2.438)	-	-	-
SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	880	-	12.372	-	-	-
INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	96.627.120-5	Control Conjunto	Servicios médicos	CLP	90 días	-	-	31.261	-	-	-
INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	96.627.120-5	Control Conjunto	Reembolso de gastos	CLP	360 días	14.940	111	111	-	-	-
SOC.RES.MAGNETICA CONCEPCION S.A.	96.683.140-5	Coligada	Servicios médicos	CLP	360 días	7.796	7.795	7.796	-	-	-
SOC.RES.MAGNETICA CONCEPCION S.A.	96.683.140-5	Coligada	Dividendos	CLP	360 días	12.457	12.457	12.457	-	-	-
SOC. IMAGENOLOGIA CONCEPCION S.A.	96.616.430-1	Coligada	Servicios médicos	CLP	360 días	14.462	14.462	14.462	-	-	-
SOC. IMAGENOLOGIA CONCEPCION S.A.	96.616.430-1	Coligada	Dividendos	CLP	360 días	5.583	5.583	5.583	-	-	-
SERVICLINICA S.A.	96.674.170-8	Coligada	Servicios médicos	CLP	90 días	347	-	62	-	-	-
Total						584.456	186.127	176.556	-	-	-

NOTA 16. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

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

Concepto	31/12/2013				31/12/2012				01/01/2012			
	M\$				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	hasta 3 meses	más de 3 y hasta 6 meses	más de 6 y hasta 12 meses	Total
Anticipo proveedores	141.066	32.179	154.471	327.716	76.307	122.203	14.581	213.091	22.332	-	-	22.332
Anticipo por prestaciones de servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	203.726	-	-	203.726	3.367	-	-	3.367	69.861	-	-	69.861
Préstamos al personal	227.139	74.489	43.741	345.369	79.436	11.439	17.807	108.682	333.787	48.046	74.825	456.658
Garantías por arriendo y otros	20	-	31.719	31.739	113	-	32.919	33.032	9.627	-	2.400	12.027
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Facturas por cobrar	-	88.322	-	88.322	-	7.546	72.017	79.563	7.297	19.530	-	26.827
Deudores varios	704	82.690	30.681	114.075	-	81.954	-	81.954	-	48.849	-	48.849
Cuentas por cobrar de filiales	3.764.105	14.603	6.404	3.785.112	3.283.497	-	-	3.283.497	2.347.564	(2.079)	3.580	2.349.065
Otros	185.164	-	26.499	211.663	(73.145)	(81.840)	(101.082)	(256.067)	520.136	534.286	718.117	1.772.539
Subtotal	4.521.924	292.283	293.515	5.107.722	3.369.575	141.302	36.242	3.547.119	3.310.604	648.632	798.922	4.758.159
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	(139.167)	(139.167)	-	-	(565)	(565)	-	-	(565)	(565)
Total Neto	4.521.924	292.283	154.348	4.968.555	3.369.575	141.302	35.677	3.546.554	3.310.604	648.632	798.357	4.757.594

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

Concepto	31/12/2013				31/12/2012				01/01/2012			
	M\$				M\$				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	más de 1 y hasta 2 años	más de 2 y hasta 3 años	más de 3 años	Total
Anticipo proveedores	-	-	-	-	46.299	-	-	46.299	-	-	-	-
Anticipo por prestaciones de servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del personal	-	-	-	-	5.112	6.087	30.702	41.901	-	-	-	-
Préstamos al personal	81.492	-	-	81.492	162.243	-	-	162.243	-	-	-	-
Garantías por arriendo y otros	-	-	9.837	9.837	-	-	9.725	9.725	-	-	-	-
Deudores por venta de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reajustes, multas e intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	393.230	-	2.153.816	2.547.046	(49.161)	145.749	2.016.760	2.113.348	279.061	-	-	279.061
Subtotal	474.722	-	2.163.653	2.638.375	164.493	151.836	2.057.187	2.373.516	279.061	-	-	279.061
Menos: Provisión por pérdidas por deterioro	-	-	(666.833)	(666.833)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Neto	474.722	-	1.496.820	1.971.542	164.493	151.836	2.057.187	2.373.516	279.061	-	-	279.061

NOTA 17. INVENTARIOS

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

Concepto	31/12/2013	31/12/2012	01/01/2012
	M\$	M\$	M\$
Materiales clínicos	666.706	707.246	519.560
Productos farmacológicos	434.186	449.954	429.414
Materiales varios	578.300	485.571	510.362
Materiales de Mantenición			15
Revalorización estimada existencias			88.034
Ropa y elementos policlínicos	61.938	37.001	20.048
Canjes	23.611	25.526	17.603
Importaciones en tránsito	11.963	6.337	16.175
Deterioro	(82.054)	(118.133)	(108.542)
Total	1.694.650	1.593.502	1.492.669

- El monto de las existencias reconocido como gasto del período al 31 de diciembre de 2013 es de M\$14.973.827 y M\$ 13.273.407 para año 2012.
- El monto de las rebajas de valor de las existencias que se reconoció como gasto al 31 de diciembre de 2013 es de M\$82.054, al 31 de diciembre de 2012 fue de M\$118.133.
- Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 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 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 la Asociación y filiales no poseen existencias dadas en garantía del cumplimiento de deudas.

NOTA 18. ACTIVOS Y PASIVOS DE COBERTURA

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen en sus registros contables instrumentos de cobertura.

NOTA 19. ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTÍA SUJETOS A VENTA O A UNA NUEVA GARANTÍA

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen en sus registros contables activos entregados en garantía.

NOTA 20. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

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

Concepto	Activos Corrientes			Activos No Corrientes		
	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Seguros	-	-	254.907	-	-	-
Servicios contratados	22.188	20.261	23.262	-	-	-
Arriendos	69.257	68.247	40.725	-	-	-
Habilitacion Policlínico (neto)	-	-	-	200.092	233.903	292.608
Total	91.445	88.508	318.894	200.092	233.903	292.608

NOTA 21. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Las cuentas por cobrar por impuestos al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Pagos provisionales mensuales	214.688	977.487	878.534
Créditos SENCE	348.103	413.699	401.053
Iva Crédito	77.206	86.067	73.046
Retención 4% inversiones	41.823	19.396	9.163
Créditos activo fijo	994	433	
Impuesto por recuperar			
Otros	40.295	52.189	43.157
Total	723.109	1.549.271	1.404.953

NOTA 22. OTROS ACTIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los Otros Activos es el siguiente:

Concepto	Activos Corrientes			Activos No Corrientes		
	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Fondo fijo US\$	4.325	1.677	8.233			
Fondo fijo en euro	2.779	10.499	716			
Anticipo beneficiario Ley N° 16744	71.658	43.453	31.840		80	
Pensiones por recuperar	16.147	7.852	24.961		24.961	
Aportes previsionales por recuperar	56.858	64.182	2.735		2.631	
Prestaciones por recuperar	241.509	-	313.698		281.713	
Otros activos (*)	372.359	229.714	(113.573)	9.367.434	7.969.666	407.565
Total	765.635	357.377	268.610	9.367.434	8.279.051	407.565

(*) Del total de Otros activos correspondiente al activo no corriente al 31 de diciembre de 2013 M\$9.367.434 corresponden a los Fondo de Indemnización Nacional y al de Jefaturas. Al 31 de diciembre de 2012, este monto ascendía a M\$7.804.560 y al 1 de enero de 2012 no existe saldo por este concepto.

NOTA 23. 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 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta	6.964.736	6.964.736	12.819.174
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	-	-	-
Ingreso (Gasto) 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 31 de diciembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen en sus registros contables operaciones discontinuas.

- c) Activos desapropiados o Pasivos Liquidados según Acuerdos firmes de venta.

Al 31 de diciembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y al 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen en sus registros contables activos desapropiados o pasivos liquidados según acuerdos firmes de venta.

d) Otra información requerida

La venta de los bienes inmuebles se encuentra autorizada por la Superintendencia de Seguridad Social en los oficios que se indican a continuación y su detalle es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012

Descripción	Dirección	Valor neto M\$	Oficio de autorización
Edificio	Villota 355, Curicó	23.105	1961 10/01/2012
Departamento	Carmen 333, Curicó	21.835	1961 10/01/2012
Departamento	Carmen 333, Curicó	21.835	1961 10/01/2012
Edificio	Carmen 321, Curicó	504.769	1961 10/01/2012
Terreno	Carmen 321, Curicó	13.557	1961 10/01/2012
Terreno	Villota 361, Curicó	34.443	1961 10/01/2012
Terreno	Villota 365, Curicó	35.248	1961 10/01/2012
Terreno	Carmen 333, Curicó	19.443	1961 10/01/2012
Edificio	Cardenio Avello 36, Concepción (*)	3.795.726	1962 10/01/2012
Terreno	Cardenio Avello 36, Concepción	2.494.775	1962 10/01/2012
Total		<u><u>6.964.736</u></u>	

Al 1 de enero de 2012

Descripción	Dirección	Valor neto M\$	Oficio de autorización
Edificio	Villota 355, Curicó	23.105	1961 10/01/2012
Departamento	Carmen 333, Curicó	21.835	1961 10/01/2012
Departamento	Carmen 333, Curicó	21.835	1961 10/01/2012
Edificio	Carmen 321, Curicó	504.769	1961 10/01/2012
Terreno	Carmen 321, Curicó	13.557	1961 10/01/2012
Terreno	Villota 361, Curicó	34.443	1961 10/01/2012
Terreno	Villota 365, Curicó	35.248	1961 10/01/2012
Terreno	Carmen 333, Curicó	19.443	1961 10/01/2012
Edificio	Brasil 2344, Valparaíso	1.914.447	72322 24/11/2011
Terreno	Brasil 2366, Valparaíso	1.462.182	72322 24/11/2011
Edificio	Cardenio Avello 36, Concepción (*)	6.273.535	1962 10/01/2012
Terreno	Cardenio Avello 36, Concepción	2.494.775	1962 10/01/2012
Total		<u><u>12.819.174</u></u>	

(*) Al 30 de septiembre de 2012 se procedió a corregir el valor de tasación del edificio ubicado en Cardenio Avello 36, Concepción. Rebajándose en M\$2.477.809 respecto al valor presentado al 1 de enero de 2012.

NOTA 24. INVERSIONES EN ASOCIADAS CONTABILIZADAS POR EL METODO DE LA PARTICIPACION

a) El movimiento de las participaciones en empresas asociadas al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 es el siguiente:

Movimientos	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Saldo Inicial	11.905.177	11.092.746	11.092.746
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del ejercicio anterior	-	-	-
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	42.396	273.987	-
Aumento inversión Bionet		373.153	-
Dividendos percibidos		(88.976)	-
Dividendos por cobrar	(106.727)	(59.503)	-
Aumento de inversión en ICR	7.350.000		-
Otros incrementos (decrementos)	(36.726)	313.770	-
Subtotal movimientos	7.248.943	812.431	-
Saldo Final	19.154.120	11.905.177	11.092.746

b) Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2013 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120 - 5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	18.206.043	50,00%	331.076	36.436.045	36.767.121	355.036	-	355.036	420.549	381.771	(626.726)
96.951.870 - 8	BIONET S.A.	948.077	50,00%	3.950.694	1.008.527	4.959.221	3.055.753	7.312	3.063.065	11.771.542	7.933.682	711.512
Total		19.154.120		4.281.770	37.444.572	41.726.342	3.410.789	7.312	3.418.101	12.192.091	8.315.453	84.786

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2012 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.627.120 - 5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	11.234.610	50,00%	11.839.986	25.866.882	37.706.868	8.166.211	7.071.437	15.237.648	25.619.326	24.652.637	781.887
96.951.870 - 8	BIONET S.A.	670.567	50,00%	3.037.913	1.072.354	4.110.267	2.648.063	64.107	2.712.170	9.758.619	7.326.266	(233.912)
		11.905.177		14.877.899	26.939.236	41.817.135	10.814.274	7.135.544	17.949.818	35.377.945	31.978.903	547.975

Rut	Nombre	Saldo inversión al 01/01/2012 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total Pasivos M\$
96.627.120 - 5	INMOBILIARIA CLINICAS REGIONALES S.A.	10.253.854	50,00%	16.397.801	26.873.959	43.271.760	10.693.533	12.070.518	22.764.051
96.951.870 - 8	BIONET S.A.	838.892	50,00%	2.942.994	1.211.405	4.154.399	1.680.540	173.876	1.854.416
Total		11.092.746		19.340.795	28.085.364	47.426.159	12.374.073	12.244.394	24.618.467

NOTA 25. OTRAS INVERSIONES CONTABILIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

- a) El movimiento de las otras inversiones contabilizadas por el método de la participación al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 es el siguiente:

Movimientos	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Saldo Inicial	4.661.713	4.661.713	5.177.026
Participación en utilidad (pérdida) ordinaria del período actual	201.981	-	266.168
Otro incremento (disminución) (*)	-	-	(781.481)
Dividendos percibidos	(17.695)	-	-
Subtotal movimientos	184.286	-	(515.313)
Saldo Final	4.845.999	4.661.713	4.661.713

(*) Este saldo corresponde a la venta de la participación en Clínica Magallanes.

b) Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 el detalle de las inversiones en empresas asociadas, así como el resumen de su información es el siguiente:

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2013 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	1.595.084	25,10%	2.993.714	7.489.925	10.483.639	2.360.048	1.110.141	3.470.189	312.100	(236.600)	548.700
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	537.153	16,62%	2.778.090	7.312.658	10.090.748	3.715.964	3.191.008	6.906.972	6.073.452	4.528.185	1.545.267
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	543.585	22,52%	1.604.823	2.131.109	3.735.932	1.201.915	6.384	1.208.299	4.105.853	3.010.525	1.095.328
96.854.950-2	INTERCLINICA S.A.	869.650	16,96%	5.786.466	12.344.851	18.131.317	6.553.952	6.515.302	13.069.254	137.794	88.506	49.288
96.671.470-8	SERVICLINICA S.A.	195.862	17,90%	476.871	2.107.630	2.584.501	870.301	661.793	1.532.094	249.179	56.065	193.114
96.600.850-4	SERVISALUD S.A.	1.003.148	15,46%	2.570.654	6.695.322	9.265.976	2.177.177	1.345.491	3.522.668	968.776	695.735	273.041
96.616.430-1	SOCIEDAD IMAGENOLOGÍA CONCEPCION S.A. (*)	39.772	20,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.683.140-5	SOCIEDAD DE RESONANCIA MAGNETICA CONCEPCIÓN S.A. (*)	27.974	10,42%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.805.450-3	SOCIEDAD MEDICA NUCLEAR CONCEPCIÓN S.A. (*)	-	20,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.803.120-1	SMI CONCEPCIÓN S.A. (*)	33.770	22,22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		4.845.999		16.210.618	38.081.495	54.292.113	16.879.357	12.830.119	29.709.476	11.847.154	8.142.416	3.704.738

Rut	Nombre	Saldo inversión al 31/12/2012 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Ingresos ordinarios M\$	Gastos ordinarios M\$	Resultado M\$
96.803.120-1	CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	1.574.042	25,10%	3.233.241	7.591.033	10.824.274	2.708.571	1.208.880	3.917.451	4.745.320	3.721.573	1.023.747
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	528.998	16,62%	3.977.131	11.696.619	15.673.750	6.797.580	6.764.006	13.561.586	6.062.546	4.236.725	1.825.821
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	500.200	22,52%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.854.950-2	INTERCLINICA S.A.	870.684	16,96%	5.709.456	12.662.300	18.371.756	6.069.606	3.301.787	9.371.393	18.747.348	14.133.543	4.613.805
96.671.470-8	SERVICLINICA S.A.	206.750	17,90%	503.829	2.129.155	2.632.983	816.143	703.999	1.520.142	2.513.059	1.823.846	689.213
96.600.850-4	SERVISALUD S.A.	879.522	15,46%	1.933.916	6.536.201	8.470.117	1.930.020	1.420.359	3.350.379	6.625.038	4.699.097	1.925.941
96.616.430-1	SOCIEDAD IMAGENOLOGÍA CONCEPCION S.A. (*)	39.772	20,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.683.140-5	SOCIEDAD DE RESONANCIA MAGNETICA CONCEPCIÓN S.A. (*)	27.974	10,42%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.805.450-3	SOCIEDAD MEDICA NUCLEAR CONCEPCIÓN S.A. (*)	0	20,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96.803.120-1	SMI CONCEPCIÓN S.A. (*)	33.770	22,22%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		4.661.713		15.357.573	40.615.308	55.972.880	18.321.920	13.399.031	31.720.951	38.693.311	28.614.784	10.078.527

Rut	Nombre	Saldo inversión al 01/01/2012 M\$	% Participación	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Total Pasivos M\$
96.803.120-1	CORPORACION MEDICA DE ARICA S.A.	1.574.042	25,10%	2.675.955	7.211.242	9.887.197	1.783.213	1.318.416	3.101.629
96.875.560-9	CLINICA EL LOA S.A.	528.998	16,62%	2.659.763	3.654.763	6.314.526	1.596.802	1.383.075	2.979.877
96.840.610-8	SERVICLINICA IQUIQUE S.A.	500.200	22,52%	1.202.267	1.916.509	3.118.776	841.470	1.667	843.137
96.854.950-2	INTERCLINICA S.A.	870.684	16,96%	6.239.736	12.248.072	18.487.808	5.896.422	3.281.610	9.178.032
96.671.470-8	SERVICLINICA S.A.	206.750	17,90%	538.765	1.576.674	2.115.439	770.474	192.873	963.347
96.600.850-4	SERVISALUD S.A.	879.522	15,46%	2.115.398	6.696.302	8.811.700	1.458.737	1.875.477	3.334.214
96.616.430-1	SOCIEDAD IMAGENOLOGÍA CONCEPCION S.A. (*)	39.772	20,00%	-	-	-	-	-	-
96.683.140-5	SOCIEDAD DE RESONANCIA MAGNETICA CONCEPCIÓN S.A. (*)	27.974	10,42%	-	-	-	-	-	-
96.805.450-3	SOCIEDAD MEDICA NUCLEAR CONCEPCIÓN S.A. (*)	-	20,00%	-	-	-	-	-	-
96.803.120-1	SMI CONCEPCIÓN S.A. (*)	33.770	22,22%	-	-	-	-	-	-
Total		4.661.713		15.431.884	33.303.562	48.735.446	12.347.118	8.053.118	20.400.236

(*) Estas sociedades no revelaron la información a la fecha requerida. Al 31 de diciembre de 2013 se encuentran en proceso de cierre.

NOTA 26. 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	1	4		
Otros activos intangibles no identificados				

a) La composición de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 es la siguiente:

Concepto	31/12/2013			31/12/2012			01/01/2012		
	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$	Activo intangible bruto M\$	Amortización acumulada M\$	Activo intangible neto M\$
Costo de desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Patentes, marcas registradas y otros derechos	34	-	34	34	-	34	34	-	34
Programas informáticos	17.418.637	(12.752.419)	4.666.218	13.510.568	(11.550.292)	1.960.276	3.549.801	(10.567)	3.539.234
Otros activos intangibles no identificados	784.344	-	784.344	784.344	-	784.344	9.605	-	9.605
Totales	18.203.015	(12.752.419)	5.450.596	14.294.946	(11.550.292)	2.744.654	3.559.440	(10.567)	3.548.873

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

Detalle	Al 31/12/2013			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	34	1.960.276	784.344
Adiciones	-	-	3.169.620	-
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	-	-	(1.142.787)	-
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	-	34	3.987.109	784.344
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	-	-	679.109	-
Total de cambios	-	-	679.109	-
Saldo al 31/12/2013	-	34	4.666.218	784.344

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

Detalle	Al 31/12/2012			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	34	3.539.234	9.605
Adiciones	-	-	332.332	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	774.771
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	-	-	(1.935.157)	(32)
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	-	-	1.936.409	784.344
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	-	-	23.867	-
Total de cambios	-	-	23.867	-
Saldo al 31/12/2012	-	34	1.960.276	784.344

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

Detalle	Al 01/01/2012			
	Costo de desarrollo M\$	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos M\$	Otros activos intangibles no identificables M\$
Saldo inicial neto	-	34	3.547.422	9.605
Adiciones	-	-		-
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	-	-	(8.290)	-
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	-	34	3.539.132	9.605
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	-	-	102	-
Total de cambios	-	-	102	-
Saldo al 01/01/2012	-	34	3.539.234	9.605

NOTA 27. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, NETO

a) La composición al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Concepto	31/12/2013				31/12/2012				01/01/2012			
	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$	Activo fijo bruto M\$	Depreciación del ejercicio M\$	Depreciación acumulada M\$	Activo fijo neto M\$
Terrenos	40.677.955	-	-	40.677.955	41.394.509	-	-	41.394.509	41.394.509	-	-	41.394.509
Construcción, Obras de infraestructura e instalación	135.968.761	(1.743.744)	(36.878.136)	97.346.881	134.621.824	(1.783.659)	(35.098.568)	97.739.597	133.095.303	(3.364.798)	(31.788.055)	98.028.363
Construcción en curso	10.899.069	-	-	10.899.069	3.493.331	-	-	3.493.331	705.486	-	-	705.486
Instrumental y equipos médicos	23.820.325	(1.511.398)	(14.585.057)	7.723.870	26.170.784	(1.205.073)	(18.084.728)	6.880.983	24.767.994	(1.448.695)	(17.950.777)	5.943.565
Equipos muebles y útiles	18.093.808	(1.359.551)	(12.428.128)	4.306.129	24.236.950	(1.447.752)	(17.838.992)	4.950.206	25.139.939	(2.223.121)	(16.386.867)	5.011.703
Vehículos y otros medios de transporte	4.305.638	(727.152)	(2.116.531)	1.461.955	7.342.383	(938.811)	(3.645.121)	2.758.451	5.871.866	(531.655)	(3.669.184)	3.263.986
Mejoras de bienes arrendados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos en leasing	890.009	(95.342)	(463.441)	331.226	2.263.418	(191.095)	(1.326.899)	745.424	2.222.224	(184.192)	(1.499.107)	977.004
Otras propiedades, planta y equipo	171.996	(13.797)	(105.755)	52.444	272.287	(28.070)	(78.960)	165.257	144.934	(11.278)	(83.064)	137.982
Totales	234.827.561	(5.450.984)	(66.577.048)	162.799.529	239.795.486	(5.594.460)	(76.073.268)	158.127.758	233.342.255	(7.763.739)	(71.377.054)	155.462.598

b) El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 de diciembre de 2013 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 M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$
Saldo inicial neto	41.394.509	97.739.597	3.493.331	6.880.983	4.950.206	2.758.451	-	745.424	165.257
Adiciones		437.504	7.405.738	2.870.025	1.144.064	467.131		4.488	106.019
Reclasifica saldos balance dic2012									
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios									
Desapropiaciones		(46.827)			(51.104)	(346.950)		-	
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	(35.969)	(6.596)		(5.745.179)	(8.056.872)	(2.594.787)		(1.140.305)	(116.449)
Depreciación retiros		5.871		5.157.394	7.632.769	2.060.591		997.454	(25.254)
Gastos por Depreciación		(1.743.669)	-	(1.589.503)	(1.313.775)	(690.242)	-	(110.362)	(3.433)
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	41.358.540	96.385.880	10.899.069	7.573.720	4.305.288	1.654.194	-	496.699	126.140
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)	(680.585)	961.001		150.151	841	(192.239)		(165.473)	(73.696)
Saldo Final al 31/12/2013, Neto	40.677.955	97.346.881	10.899.069	7.723.870	4.306.129	1.461.955	-	331.226	52.444

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 31 diciembre de 2012 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 M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$
Saldo inicial neto	41.394.509	98.028.363	705.486	5.943.565	5.011.703	3.263.986	-	977.004	137.982
Adiciones	-	292.048	4.126.506	2.674.718	1.579.218	141.173	-	(4.717)	36.091
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-	-	(35.768)	-
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	-	(95.165)	-	(1.208.018)	(1.048.041)	(327.013)	-	(280.433)	-
Depreciación retiros	-	54.113	-	1.057.922	731.434	283.373	-	280.433	-
Gastos por Depreciación	-	(1.783.659)	-	(1.558.239)	(1.435.528)	(604.691)	-	(191.095)	(21.248)
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	41.394.509	96.495.700	4.831.992	6.909.948	4.838.786	2.756.828	-	745.424	152.825
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)	-	1.243.897	(1.338.661)	(28.965)	111.420	1.623	-	-	12.432
Saldo Final al 31/12/2012, Neto	41.394.509	97.739.597	3.493.331	6.880.983	4.950.206	2.758.451	-	745.424	165.257

El detalle y los movimientos de las distintas categorías del activo fijo al 01 enero de 2012 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 M\$	Mejoras de bienes arrendados M\$	Activos en leasing M\$	Otras propiedades, planta y equipo M\$
Saldo inicial neto	20.414.675	141.390.559	1.592.392	5.774.889	7.162.375	1.286.292	-	1.250.551	75.423
Adiciones	1.424.811	7.729.317	3.417.500	1.406.506	1.340.635	1.307.296	-	197.726	58.028
Ajuste SSS 2744	24.889.814	(39.883.896)	-	-	-	-	-	-	-
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	(46.827)	-	-	(51.104)	(346.950)	-	(523.377)	-
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	(5.334.791)	(10.950.557)	(4.284.759)	(3.664.252)	(1.313.375)	(205.594)	-	(583.227)	(393.536)
Depreciación retiros	-	3.068.652	-	3.288.937	1.254.769	448.118	-	455.066	332.762
Gastos por Depreciación	-	(3.364.798)	-	(1.437.558)	(1.863.349)	(818.135)	-	(257.814)	(22.085)
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	41.394.509	97.942.450	725.133	5.368.522	6.529.951	1.671.027	-	538.925	50.592
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de primera aplicación IFRS	-	85.913	(19.647)	575.043	(1.518.248)	1.592.959	-	438.079	87.390
Saldo Final al 01/01/2012, Neto	41.394.509	98.028.363	705.486	5.943.565	5.011.703	3.263.986	-	977.004	137.982

NOTA 28. PROPIEDADES DE INVERSION

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Saldo inicial	234.692	199.069	199.069
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)		35.623	
Total cambios en Propiedades de Inversión			
Saldo Final, Neto	234.692	234.692	199.069

NOTA 29. PASIVOS FINANCIEROS

La composición de los pasivos financieros corrientes y no corrientes es la siguiente:

Conceptos	31/12/2013		31/12/2012		01/01/2012	
	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$
Préstamos bancarios (a)	-	-	-	-	30.343	-
Arrendamiento financiero (b)	39.437	-	106.790	39.040	78.322	152.093
Otros (especificar) (c)	-	-	-	-	109.114	-
Total	39.437	-	106.790	39.040	217.779	152.093

a) El detalle de los préstamos bancarios al 1 de enero de 2012 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vcto.	Corriente al 01/01/2012			No Corriente al 01/01/2012			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Línea de Crédito	99.579.260-5	ESACHS S.A.	97.036.000-K	Banco Santander							3.206	-	3.206	-	-	-	-
Línea de Crédito	99.579.260-5	ESACHS S.A. Transporte	76.198.822-0	Banco Santander							27.137	-	27.137	-	-	-	-
Total											30.343	-	30.343	-	-	-	-

b) El detalle de los arrendamientos financieros al 31 de diciembre de 2013, al 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 es el siguiente:

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vencimiento	Corriente al 31/12/2013			No Corriente al 31/12/2013			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	97.018.000-1	Scotiabank Chile	UF	Lineal	4%	4%	232.454,94	25-05-2014	39.437	-	39.437	-	-	-	-
Total											39.437	-	39.437	-	-	-	-

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vencimiento	Corriente al 31/12/2012			No Corriente al 31/12/2012			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	70.360.100-6	ACHS	97.006.000-6	BCI	PESOS	Lineal	8%	8%	49.317.586	25-11-2013	5.461	15.724	21.185	-	-	-	-
Leasing	99.579.260-5	ESACHS S.A.	97.018.000-1	Banco Scotiabank	UF	Lineal	5%	4%	1.659	20-02-2013	1.659	-	1.659	-	-	-	-
Leasing	96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	97.018.000-1	Scotiabank Chile	UF	Lineal	4%	4%	232.454,94	25-05-2014	-	83.946	83.946	39.040	-	-	39.040
Total											7.120	99.670	106.790	39.040	-	-	39.040

Tipo de deuda	RUT entidad deudora	Entidad deudora	RUT acreedor	Acreedor	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	Valor nominal	Vencimiento	Corriente al 01/01/2012			No Corriente al 01/01/2012			
											Vencimiento M\$			Vencimiento M\$			
											hasta 90 días	más 90 días y hasta de 1 año	Total	más de 1 y hasta 3 años	más de 3 y hasta 5 años	más de 5 años	Total
Leasing	99.579.260-5	ESACHS S.A.	97.036.000-K	Banco Scotiabank	UF	Lineal	5%	4%	21.918	20-02-2013	-	-	-	-	21.918	-	21.918
Línea de Crédito	99.579.260-5	ESACHS S.A.	97.036.000-K	Banco Santander	PESOS	Lineal	-	-	3.206.000	-	-	-	-	3.206	-	3.206	
Leasing	96.934.940-K	Imágenes 2001 S.A.	97.018.000-1	Scotiabank Chile	UF	Lineal	4%	4%	232.454,94	25-05-2014	78.322	-	78.322	126.969	-	-	126.969
Total											78.322	-	78.322	126.969	25.124	-	152.093

NOTA 30. PRESTACIONES POR PAGAR

El detalle de las prestaciones por pagar es el siguiente:

Detalle	Corrientes		
	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Indemnizaciones por pagar			
Subsidios por pagar	1.796.590	255.446	479.342
Pensiones por pagar	512.665	419.420	425.133
Prestaciones médicas por pagar	-	-	-
Beneficios por pagar (Art. 77 bis Ley N°16.744)	-	-	-
Montos adeudados al empleador en virtud de convenios	-	130.137	-
Concurrencias por pensiones:			
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C	91.275	141.934	173.757
Instituto de Seguridad del Trabajo	126.040	10.012	12.257
Instituto de Seguridad Laboral	350.185	168.798	206.644
Concurrencia por indemnizaciones:			
Mutual de Seguridad de la C.Ch.C	7.220	4.831	2.847
Instituto de Seguridad del Trabajo	60.243	34.186	20.150
Instituto de Seguridad Laboral	52.002	7.826	4.613
Administrador delegado	-	2.436	1.436
Total	2.996.221	1.175.026	1.326.178

NOTA 31. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2013 al 31 de diciembre de 2012 y al 1 de enero de 2012, es el siguiente:

Detalle	Corriente al 31/12/2013			No Corriente al 31/12/2013			
	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	3.230.860	21.169	3.252.029	-	-	-	-
Guías por aprovisionamiento	956.016	-	956.016	-	-	-	-
Proveedores por aprovisionamiento	41.802	-	41.802	-	-	-	-
Otras provisiones	2.813.796	2.408	2.816.204	-	-	-	-
Cotizaciones enteradas erróneamente	176.918	411.031	587.949	74.078	98.020	14.006	186.104
Pagos PAC	7.132	36.533	43.665	-	-	-	-
Acreedores varios	8.618	-	8.618	-	-	-	-
Honorarios por pagar	1.154	-	1.154	-	-	-	-
Remuneraciones por pagar	1.297	-	1.297	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	15.555	149	15.704	-	-	-	-
Documentos por pagar	736.939	-	736.939	-	-	-	-
Acreedores Cheques Caducados	-	205	205	-	-	-	-
Notas de Crédito Cotizaciones	-	-	-	659.394	426.306	536.629	1.622.329
Total	7.990.087	471.495	8.461.582	733.472	524.326	550.635	1.808.433

Detalle	Corriente al 31/12/2012			No Corriente al 31/12/2012			
	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	4.219.953	250.939	4.470.892	322.547	2.889	(101)	325.335
Documentos por pagar	89.033		89.033	-	143.373	-	143.373
Cotizaciones enteradas erróneamente	264.722	991.731	1.256.453	803.203	477.997	69.615	1.350.815
Otras cuentas por pagar	25.671		25.671				-
Honorarios por pagar	1.552		1.552	-	-	-	-
Acreedores Cheques Caducados			-	-	-	-	-
Otras Provisiones	5.949.800	1.097	5.950.897	2.120	-	-	2.120
Total	10.550.731	1.243.767	11.794.498	1.127.870	624.259	69.514	1.821.643

Detalle	Corriente al 01/01/2012			No Corriente al 01/01/2012			
	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	1.426.333	1.164.180	2.590.513	-	-	-	-
Guías por aprovisionamiento	1.747.787		1.747.787	-	-	-	-
Proveedores por aprovisionamiento	9.088		9.088	-	-	-	-
Otras Provisiones	9.429.990		9.429.990	3.912.488	-	-	3.912.488
Acreedores Cheques Caducados	217.662		217.662	-	-	-	-
Dividendos por pagar socio persona natural	770.000		770.000	-	-	-	-
Rec.Cot.Erroneas Otras Mutuales	726.307		726.307	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	35.106		35.106	-	-	-	-
Documentos por pagar	1.286.882		1.286.882	-	-	-	-
Notas de Credito Cotizaciones	989.069		989.069	-	-	-	-
Total	16.638.224	1.164.180	17.802.404	3.912.488	-	-	3.912.488

NOTA 32. 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		
						31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
CORPORACIÓN MÉDICA DE ARICA S.A.	96.613.220-5	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	13.617	92	-	-	-	-
SERVISALUD S.A.	96.600.850-4	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	-	-	1.331	-	1.331	-
SERVICLÍNICA S.A	96.674.170-8	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	-	-	79	-	79	-
SERVICLÍNICA IQUIQUE S.A.	96.840.610-8	Coligada	Prestaciones médicas	CLP	90 días	2.778	1.206	1.544	-	1.544	-
CLÍNICA DE ESPECIALIDADES MEDICAS	96.875.560-9	Coligada	Exámenes	CLP	90 días	2.996	27.240	30.045	-	2.603	-
BIONET S.A.	96.951.870-8	Control conjunto	Exámenes	CLP	90 días	533.239	7.924	926	-	-	-
Total						552.630	36.462	33.925	-	5.557	-

NOTA 33. RESERVAS POR CONTRATOS DE SEGUROS

a) Reservas por siniestros

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

Reservas	31/12/2013						31/12/2012						01/01/2012									
	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevaluación de Permanencia	Reserva de Cierre	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevaluación de Permanencia	Reserva de Cierre	Reserva de inicio	Altas	Bajas	Reajuste	Pago	Reevaluación de Permanencia	Reserva de Cierre	
Capitales representativos de pensiones vigentes (incluye las concurrencias por pagar):																						
Invalidez parcial (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	40.000.395	2.724.174	(295.606)	796.434	(2.233.122)	-	40.992.275	36.826.891	3.052.418	(628.183)	2.456.300	(1.795.737)	-	39.911.689	32.143.815	4.578.954	(996.850)	3.950.618	(2.849.646)	-	36.826.891	
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	23.211.846	3.672.503	(518.756)	496.792	(1.292.608)	-	25.569.777	20.744.064	2.732.989	(461.704)	-	(1.068.567)	-	21.946.782	19.821.674	3.079.010	(650.682)	-	(1.505.938)	-	20.744.064	
Gran invalidez	7.460.910	521.204	(36.463)	149.785	(386.041)	-	7.709.395	7.160.543	544.268	(249.614)	-	(311.814)	-	7.143.383	6.842.147	926.998	(270.588)	-	(338.014)	-	7.160.543	
Vialdez	52.173.169	3.386.085	(1.800.770)	1.046.052	(964.480)	-	53.840.056	42.927.288	3.161.148	(699.552)	-	(709.307)	-	44.679.577	41.018.516	3.427.945	(754.327)	-	(764.846)	-	42.927.288	
Orfandad	2.125.535	1.346.917	(399.301)	48.821	(609.148)	-	2.512.824	1.456.279	681.730	(183.186)	-	(525.881)	-	1.428.942	1.391.525	1.046.585	(253.654)	-	(728.177)	-	1.456.279	
Cap. Rep. Const. Ley 19578	-	-	-	-	-	-	-	3.744.936	32.314	(45.304)	78.320	(165.567)	-	3.644.699	3.286.702	17.551	(63.408)	145.545	(231.730)	-	3.744.936	
Cap. Rep. Const. Ley 19953	-	-	-	-	-	-	-	1.983.520	-	(27.527)	41.856	(49.187)	-	1.948.662	1.820.002	(25.275)	(40.039)	77.209	(71.545)	-	1.983.520	
Cap. Rep. Const. Ley 20102	-	-	-	-	-	-	-	3.060.012	28.601	(32.597)	63.414	(155.495)	-	2.963.935	2.662.924	42.798	(40.891)	118.340	(195.059)	-	3.060.012	
Capitales de corto plazo (vialdez y orfandades)	-	-	-	-	-	-	-	1.403.920	1.024.168	(1.067.119)	27.263	(84.046)	-	1.304.186	(583.565)	950.445	(918.252)	48.467	(72.321)	-	1.403.920	
(1) Subtotal capitales representativos de pensiones vigentes	124.971.855	11.650.883	(3.050.896)	2.537.884	(5.485.399)	-	130.624.327	119.307.453	11.257.636	(3.394.786)	2.667.153	(4.865.601)	-	124.971.855	108.401.740	14.045.011	(3.988.691)	4.340.179	(6.757.276)	-	119.307.453	
Capitales representativos de pensiones en trámite:																						
Invalidez parcial (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	575.062	3.699.416	(4.069.089)	-	-	-	205.389	439.736	1.304.402	(1.169.076)	-	-	-	575.062	847.028	3.371.935	(3.779.227)	-	-	-	439.736	
Invalidez total (% Incapacidad ≥ 70%)	173.401	4.216.178	(3.332.398)	-	-	-	1.057.181	132.595	393.321	(352.516)	-	-	-	173.400	501.360	2.124.408	(2.493.173)	-	-	-	132.595	
Gran invalidez	219.026	288.465	(279.478)	-	-	-	228.013	167.484	496.812	(445.270)	-	-	-	219.026	456.202	657.545	(946.263)	-	-	-	167.484	
Vialdez	3.057.735	1.843.751	(1.597.655)	-	-	-	3.303.831	2.338.177	6.935.797	(6.216.239)	-	-	-	3.057.735	842.593	766.663	728.921	-	-	-	2.338.177	
Orfandad	7.858	628.041	(644.921)	-	-	-	6.009	17.824	(15.975)	-	-	-	-	7.858	51.923	616.352	(662.266)	-	-	-	6.009	
(2) Subtotal capitales representativos de pensiones en trámite	4.033.082	10.675.851	(9.923.541)	-	-	-	4.785.392	3.084.001	9.148.156	(8.199.076)	-	-	-	4.033.081	2.699.106	7.536.903	(7.152.008)	-	-	-	3.084.001	
Reserva por cambio de tasa (de 6% a 4%)	935.118	15.929.237	(135.854)	-	-	-	16.728.501	-	935.118	-	-	-	-	935.118	-	-	-	-	-	-	-	
Reserva cambio de ley vialdez y orfandades	3.000.000	4.000.000	-	-	-	-	7.000.000	-	3.000.000	-	-	-	-	3.000.000	-	-	-	-	-	-	-	
(3) TOTAL CAPITALES REPRESENTATIVOS DE PENSIONES (1 + 2)	132.940.055	42.255.971	(13.110.291)	2.537.884	(5.485.399)	-	159.138.220	122.391.454	24.340.910	(11.593.862)	2.667.153	(4.865.601)	-	132.940.054	111.100.846	21.581.914	(11.140.699)	4.340.179	(6.757.276)	-	122.391.454	
Otras Reservas:																						
(4) Reserva por prestaciones médicas por otorgar	3.869.550	107.588	-	-	-	-	3.977.138	3.637.515	232.035	-	-	-	-	3.869.550	-	3.637.515	-	-	-	-	3.637.515	
(5) Reserva por subsidios por pagar	2.378.578	13.619.709	(14.224.025)	-	-	-	1.774.262	2.326.787	14.788.201	(14.736.409)	-	-	-	2.378.579	-	2.326.787	-	-	-	-	2.326.787	
(6) Reserva por indemnizaciones por pagar (15% ≤ % Incapacidad < 40%)	1.154.748	2.456.982	(195.117)	-	(2.169.580)	-	1.247.033	942.395	2.537.126	(306.029)	-	(2.018.744)	-	1.154.748	-	942.395	-	-	-	-	942.395	
(7) Reserva por siniestros ocurridos y no reportados y por siniestros reportados pero no lo suficientemente reportados (IBNR)	300.161	18.205	(15.775)	-	-	-	302.591	315.800	-	(15.639)	-	-	-	300.161	-	315.800	-	-	-	-	315.800	
(8) TOTAL OTRAS RESERVAS (4 + 5 + 6 + 7)	7.703.037	16.202.484	(14.434.917)	-	(2.169.580)	-	7.301.024	7.222.497	17.557.362	(15.058.077)	-	(2.018.744)	-	7.703.038	-	7.222.497	-	-	-	-	7.222.497	
(9) SUBTOTAL DE RESERVAS NORMATIVAS (3+8)	140.643.092	58.458.455	(27.545.208)	2.537.884	(7.654.979)	-	166.439.244	129.613.951	41.898.272	(26.651.939)	2.667.153	(6.884.345)	-	140.643.092	111.100.846	28.804.411	(11.140.699)	4.340.179	(6.757.276)	-	129.613.951	
(10) RESERVAS DE GESTIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(11) RESERVA ADICIONAL POR INSUFICIENCIA DE PASIVOS (MAX(10 - 9);0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(12) TOTAL - RESERVAS TÉCNICAS (9 + 11)	140.643.092	58.458.455	(27.545.208)	2.537.884	(7.654.979)	-	166.439.244	129.613.951	41.898.272	(26.651.939)	2.667.153	(6.884.345)	-	140.643.092	111.100.846	28.804.411	(11.140.699)	4.340.179	(6.757.276)	-	129.613.951	

La siguiente tabla concilia los saldos contabilizados de inicio y cierre de los capitales representativos de pensiones:

Concepto	31/12/2013						31/12/2012						01/01/2012					
	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total	Invalidez Parcial	Invalidez Total	Gran Invalidez	Viudez	Orfandad	Total
(1) Total Capitales Representativos Iniciales	40.000.395	23.211.843	7.460.910	52.173.169	2.125.538	124.971.855	38.704.909	21.593.080	7.352.630	49.544.846	2.111.988	119.307.453	36.790.588	19.984.866	6.813.792	46.094.551	1.984.433	111.668.230
(2) Total Capitales Representativos Constituidos durante el periodo	2.724.174	3.672.503	521.204	3.386.085	1.346.917	11.650.883	3.392.937	2.945.394	608.309	3.608.392	702.604	11.257.636	4.894.394	3.262.057	985.834	3.839.379	1.063.347	14.045.011
(3) Variación por cambio de factor al aumentar edad del beneficiario	(2.233.122)	(1.292.608)	(386.041)	(964.480)	(609.148)	(5.485.399)	(1.938.303)	(1.157.496)	(338.626)	(896.556)	(534.620)	(4.865.601)	(3.032.298)	(1.611.929)	(372.083)	(1.003.083)	(737.883)	(6.757.276)
(4) Variación por reconfiguración del grupo familiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(5) Variación por reajuste de pensiones según D.L. N°2.448, de 1979.	796.434	496.792	149.785	1.046.052	48.821	2.537.884	837.001	522.097	157.414	1.099.333	51.308	2.667.153	1.389.184	806.130	259.112	1.811.936	73.817	4.340.179
(6) Variación por cambio de factor al modificarse la tasa de descuento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7) Variación por cambio de factor al modificarse hipótesis de mortalidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) Otras variaciones (especificar)	(295.606)	(518.756)	(36.463)	(1.800.770)	(399.301)	(3.050.896)	(996.149)	(691.232)	(318.817)	(1.182.846)	(205.742)	(3.394.786)	(1.336.959)	(848.044)	(334.025)	(1.197.937)	(271.726)	(3.988.691)
(9) Subtotal - Movimientos	991.880	2.357.931	248.485	1.666.887	387.289	5.652.472	1.295.486	1.618.763	108.280	2.628.323	13.550	5.664.402	1.914.321	1.608.214	538.838	3.450.295	127.555	7.639.223
(10) Reserva de Cierre (1 + 9)	40.992.275	25.569.774	7.709.395	53.840.056	2.512.827	130.624.327	40.000.395	23.211.843	7.460.910	52.173.169	2.125.538	124.971.855	38.704.909	21.593.080	7.352.630	49.544.846	2.111.988	119.307.453

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
Años Anteriores	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva por prestaciones médicas	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	-	-	-	-	-	-	-

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva por subsidios	7.873	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(1.058)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	6.815	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva por subsidios	1.090	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(2.978)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(1.888)	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva por subsidios	8.536	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(14.681)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(6.145)	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva por subsidios	9.923	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(22.760)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(12.837)	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva por subsidios	15.951	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(365.664)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(349.713)	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva por subsidios	63.917	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(4.738.543)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(4.674.626)	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva por subsidios	1.666.972	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(28.138.474)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(26.471.502)	-	-	-	-	-	-

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después
Años Anteriores	Reserva por indemnizaciones	3.211	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(59.928)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(56.717)	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(18.514)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(18.514)	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva por indemnizaciones	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(20.239)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(20.239)	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva por indemnizaciones	28.186	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(123.534)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(95.348)	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva por indemnizaciones	35.776	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(331.343)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(295.567)	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva por indemnizaciones	76.101	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(1.256.789)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(1.180.688)	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva por indemnizaciones	1.103.759	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(87.003)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.016.756	-	-	-	-	-	-

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	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			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	24.799.039	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(4.649.721)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	20.149.318	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva de Pensiones	2.962.490	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(312.031)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	2.650.459	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva de Pensiones	2.923.906	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(307.886)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	2.616.020	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva de Pensiones	2.865.499	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(369.343)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	2.496.156	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva de Pensiones	2.865.499	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(274.098)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	2.591.401	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva de Pensiones	3.374.076	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(173.685)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	3.200.391	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva de Pensiones	1.539.872	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(107.101)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.432.771	-	-	-	-	-	-

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	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			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	15.982.756	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(1.780.465)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	14.202.291	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva de Pensiones	793.711	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(144.565)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	649.146	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva de Pensiones	1.547.575	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(141.260)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.406.315	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva de Pensiones	1.524.798	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(216.018)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.308.780	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva de Pensiones	1.524.798	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(193.922)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.330.876	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva de Pensiones	3.255.683	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(100.370)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	3.155.313	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva de Pensiones	2.586.504	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(35.066)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	2.551.438	-	-	-	-	-	-

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	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			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	4.950.858	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(704.632)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	4.246.226	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva de Pensiones	313.386	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(62.708)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	250.678	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva de Pensiones	460.665	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(107.110)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	353.555	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva de Pensiones	590.278	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(96.203)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	494.075	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva de Pensiones	702.295	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(54.134)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	648.161	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva de Pensiones	440.935	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(3.023)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	437.912	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva de Pensiones	462.458	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(2.351)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	460.107	-	-	-	-	-	-

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			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	43.163.361	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(4.326.108)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	38.837.253	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva de Pensiones	1.990.971	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(264.137)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.726.834	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva de Pensiones	1.464.426	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(174.390)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.290.036	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva de Pensiones	1.741.462	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(235.184)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.506.278	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva de Pensiones	1.516.281	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(180.148)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	1.336.133	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva de Pensiones	4.648.385	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(213.333)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	4.435.052	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva de Pensiones	2.671.438	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(98.203)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	2.573.235	-	-	-	-	-	-

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación					
			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	1.810.419	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(1.168.642)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	641.777	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva de Pensiones	466.244	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(98.410)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	367.834	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva de Pensiones	265.584	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(72.391)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	193.193	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva de Pensiones	466.950	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(106.560)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	360.390	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva de Pensiones	422.253	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(83.997)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	338.256	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva de Pensiones	498.226	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(96.110)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	402.116	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva de Pensiones	987.047	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(33.732)	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	953.315	-	-	-	-	-	-

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

En miles de pesos

Año de Ocurrencia	Concepto	Año de Ocurrencia	Desfase entre período de ocurrencia del siniestro y la valuación						IBNR a la Fecha de Reporte	Siniestros Últimos
			1 año después	2 años después	3 años después	4 años después	5 años después	Más de 5 años después		
Años Anteriores	Reserva de Siniestros	11.084	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(60.986)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(49.902)	-	-	-	-	-	-	-	-
2008	Reserva de Siniestros	1.090	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(21.492)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(20.402)	-	-	-	-	-	-	-	-
2009	Reserva de Siniestros	8.536	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(34.920)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(26.386)	-	-	-	-	-	-	-	-
2010	Reserva de Siniestros	38.109	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(146.294)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(108.184)	-	-	-	-	-	-	-	-
2011	Reserva de Siniestros	51.727	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(697.007)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(645.280)	-	-	-	-	-	-	-	-
2012	Reserva de Siniestros	140.019	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pagos Acumulados	(5.995.332)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(5.855.313)	-	-	-	-	-	-	-	-
2013	Reserva de Siniestros	2.770.731	-	-	-	-	-	-	302.591	-
	Pagos Acumulados	(28.225.478)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gasto Total	(25.454.747)	-	-	-	-	-	-	302.591	-
Totales								302.591	-	

NOTA 34. PROVISIONES, RETENCIONES, OBLIGACIONES PREVISIONALES E IMPUESTOS

Las provisiones al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se detallan a continuación:

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Retenciones	313.036	296.853	271.623
Obligaciones previsionales	2.587.508	2.252.126	2.066.675
Provision termino de proyecto	130.324	204.911	-
Provisiones varias	1.001.897	1.015.688	733.248
Obligaciones tributarias	232.350	279.170	164.823
Otros	8.332	31.298	27.919
Otras provisiones	38.519	-	191.824
Provision de Gratificacion	5.237	-	4.755
Provision de Honorarios	-	-	63.295
Impuestos	744.166	879.776	685.331
Total	5.061.369	4.959.822	4.209.493

Las dotaciones efectuadas en el ejercicio son las siguientes:

Ingresos : 1.057 empleados

Egresos : 733 empleados

NOTA 35. IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Impuesto a la renta (tasa de impuesto %)	769.297	691.529	613.616
Provisión 35% Impuesto único			
Menos:			
Pagos provisionales mensuales			
PPM por pérdidas acumuladas, Artículo N° 31, inciso 3	(656.043)	(510.296)	(541.913)
Crédito por gastos en capacitación	(17.719)	(27.794)	(63.000)
Crédito por adquisición de activos fijos	(3.534)	(7.327)	(3.144)
Crédito por donaciones			
Credito Sence			
Credito 4% Inversiones financieras			
Otros			
Total	92.001	146.112	5.559

b) Efectos de impuestos diferidos en el patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, la Asociación y filiales no tienen efecto de impuesto diferido en el patrimonio.

c) Impuestos diferidos

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/12/2012 M\$
Provision indemnización años de servicio	8.957	33.214	29.358
Provisión de vacaciones	120.846	106.989	81.454
Provisión de incobrables	20	243	1.633
Provision activo en leasing	(58.613)	(102.682)	(132.707)
Provision de obligación corto plazo	7.968	24.140	-
Provisión termino de proyecto	26.065	-	-
Ingresos anticipados	-	-	9.411
Gastos anticipados	-	-	37.979
Provisión de valuación	-	-	(176.974)
Perdidas tributarias	95.361	169.029	159.409
Otros Activos	-	47.165	-
Otros Pasivos	(2.653)	(2.904)	(10.500)
Total	197.951	275.194	(937)

d) Resultados por impuestos

Concepto	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	769.297	691.529
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	214.633	(329.764)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas		
Beneficio fiscal ejercicios anteriores		
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente		
Subtotal	214.633	(329.764)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21		
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N° 31, inciso 3		
Otros	17.431	180.983
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	1.001.361	542.748

e) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

Concepto	31-12-2013		31-12-2012	
	Tasa de impuesto	Monto M\$	Tasa de impuesto	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto		25.202.342		40.229.996
Utilidad afecta		1.064.720		676.323
Utilidad exenta		24.137.622		39.553.673
Tasa de impuesto aplicable				
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31 de diciembre	20%	212.944	20%	135.265
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible				
Diferencias permanentes	3,13%	788.417	1,01%	407.483
Impuesto único (gastos rechazados)				
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)				
Resultado por inversiones en sociedades				
Efecto de impuestos no reconocidos en el Estado de Resultados por las NIIF				
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	4%	1.001.361	1%	542.748

NOTA 36. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS POST - EMPLEO

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

Detalle	Corrientes			No Corrientes		
	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Beneficios por terminación (IAS)	-	-	-	7.961.856	10.004.021	12.866.065
Total	-	-	-	7.961.856	10.004.021	12.866.065

Los movimientos para las provisiones por beneficios post empleo al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, son los siguientes:

Movimientos	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Saldo inicial	10.004.021	12.866.065	-
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costos por intereses	589.256	-	-
Utilidades (Pérdidas) actuariales, Neto	544.565	(2.862.044)	-
Beneficios pagados	(3.175.986)	-	-
Saldo final	7.961.856	10.004.021	12.866.065

Las hipótesis actuariales al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 son las siguientes:

Hipótesis actuariales actualizadas	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Tasa de descuento	5,78%	5,78%	5,78%
Tasa esperada de incremento salarial	1%	1%	1%
Tabla de mortalidad	RV-2009	RV-2009	RV-2009
Tasa de rotación	30,3	30,3	30,3

NOTA 37. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012, se detallan a continuación:

Conceptos	Pasivos Corrientes			Pasivos No Corrientes		
	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Pasivos por servicios de administración de activos financieros	90	200	110	-	-	-
Existencias prestadas por otras instituciones	-	15.540	15.541	-	8.027	-
Fondos institucionales y del personal	25.441	34.807	197.532	171.239	251.673	202.510
Acreedores vale vista y depósitos duplicados	233.519	169.397	434.870	-	-	-
Impuesto por devolver	-	43.496	140.711	-	-	-
Remuneraciones por pagar	10.979	-	-	-	-	-
Total	270.029	263.440	788.764	171.239	259.700	202.510

NOTA 38. INGRESOS DIFERIDOS

Conceptos	Pasivos Corrientes		
	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Ingresos Anticipados	47.471	17.647	5.859
Total	47.471	17.647	5.859

NOTA 39. PASIVOS DEVENGADOS

El detalle de los Pasivos devengados es el siguiente:

Detalle	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
Provisión vacaciones devengadas	3.582.834	3.644.737	3.846.795
Provisión bono de desempeño	2.142.419	1.920.000	2.000.000
Total	5.725.253	5.564.737	5.846.795

La Asociación Chilena de Seguridad mantiene un modelo de pago de bono de desempeño con montos objetivo que oscilan entre 0,5 y 4 rentas brutas, dependiendo del nivel del cargo. El modelo considera el cumplimiento de objetivos corporativos, de áreas o gerencias y objetivos individuales, además de la evaluación de competencias definidas para cada posición.

NOTA 40. PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPOS DE ACTIVOS CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y al 1 de enero de 2012, la Asociación no posee pasivos incluidos en grupos de desappropriación mantenidos para la venta.

NOTA 41. FONDO DE CONTINGENCIA

Detalle	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$	01/01/2012 M\$
SALDO INICIAL AL 1° DE ENERO	24.065.233	19.382.897	14.611.260
INGRESOS DEL PERÍODO:			
1 Cotización extraordinaria	4.366.219	7.441.234	6.655.686
2 Aporte provisorio mensual por diferencia GPE-GAP	-	4.882.779	3.624.214
3 Aporte del 0,25% del IC mensual	199.276	563.081	490.596
4 Ajuste anual del aporte provisorio	4.939.526	74.925	180.720
5 Disminución de los capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios	385.654	414.763	349.145
6 Otros (detallar cada concepto y monto)	-	-	-
SUBTOTAL INGRESOS	9.890.675	13.376.782	11.300.361
EGRESOS DEL PERÍODO:			
1 Aumento de los capitales representativos vigentes por incrementos extraordinarios		-	
2 Proporción del pago de pensiones por incrementos extraordinarios	1.362.289	1.386.167	1.399.161
3 Pago de beneficios pecuniarios extraordinarios			
Aguinaldo de fiestas patrias	-	148.821	-
Aguinaldo retroactivo	-	18.142	-
Aguinaldo de navidad	358.050	180.191	337.293
4 Proporción de los nuevos capitales representativos constituidos por incrementos extraordinarios (*)	-	-	-
5 Otros (detallar cada concepto y monto)			
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.578	108.596	77.551	11.158
Reajuste Cap. Rep. Ley 19.953	58.540	41.356	9.720
Reajuste Cap. Rep. Ley 2.102	88.444	62.802	9.071
Cargo Fondo de Contingencia 100 % limite	7.209.216	11.784.549	
Regularización ajuste fondo contingencia s/circular de la SSS N°2792		(5.005.133)	4.762.321
SUBTOTAL EGRESOS	9.185.135	8.694.446	6.528.724
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	24.770.773	24.065.233	19.382.897

(*) 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.

NOTA 42. OTRAS RESERVAS

CONCEPTO	Revalorización de terrenos, edificios	Otros resultados integrales	Reserva de revalorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	TOTAL
Al 1 de enero de 2013	-	-	(3.225.614)	-	-	(23.162.012)	(26.387.626)
Ajuste de VP filiales	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias (Perdidas) Actuariales Beneficios post empleo	-	(544.565)	-	-	-	-	(544.565)
Saldo al 31 de diciembre de 2013	-	(544.565)	(3.225.614)	-	-	(23.162.012)	(26.932.191)

CONCEPTO	Revalorización de terrenos, edificios	Otros resultados integrales	Reserva de revalorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	Total
Al 1 de enero de 2012	-	-	(3.136.358)	-	-	(28.416.460)	(31.552.818)
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	-	-	-	-	-	-	-
Variaciones patrimoniales EERR	-	-	(89.256)	-	-	-	(89.256)
Ajustes IFRS	-	-	-	-	-	5.254.448	5.254.448
Saldo al 31 de diciembre de 2012	-	-	(3.225.614)	-	-	(23.162.012)	(26.387.626)

CONCEPTO	Revalorización de terrenos, edificios	Otros resultados integrales	Reserva de revalorización de inversión en empresas relacionadas	Reserva por Inversiones disponibles para la venta	Reserva por diferencia de cambio por conversión	Ajuste acumulado por diferencias de conversión	TOTAL
Al 1 de enero de 2011	242.002	-	(3.046.996)	-	-	-	(2.804.994)
Revalorización – Bruta	-	-	(89.362)	-	-	-	(89.362)
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	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste primera aplicación IFRS	(242.002)	-	-	-	-	(28.416.460)	(28.658.462)
Saldo al 1 de enero de 2012	-	-	(3.136.358)	-	-	(28.416.460)	(31.552.818)

NOTA 43. INTERESES, REAJUSTES Y MULTAS POR COTIZACIONES

CONCEPTO	Al 31/12/2013	Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Intereses y reajustes		
Por cotización básica	712.559	608.500
Por cotización adicional	36.232	30.941
Por cotización extraordinaria	477.151	404.520
Multas		
Por cotización básica	566.878	555.380
Por cotización adicional	28.824	28.240
Por cotización extraordinaria	365.108	357.707
Total	2.186.752	1.985.288

NOTA 44. RENTAS DE INVERSIONES
a) Rentas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/12/2013	Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	262.816	195.071
Del Fondo de Contingencia	982.145	912.693
Del Fondo de Reserva de Pensiones	1.904.885	1.826.190
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	291.636	226.627
Total	3.441.482	3.160.581

b) Pérdidas de inversiones financieras que respaldan reservas

Origen de las rentas	Al 31/12/2013	Al 31/12/2012
	M\$	M\$
Del Fondo de Reservas de Eventualidades	(14.526)	(918)
Del Fondo de Contingencia	(52.488)	(28.419)
Del Fondo de Reserva de Pensiones	(23.358)	(44.359)
Del Fondo de Reservas de pensiones adicional	(12.928)	(8.889)
Total	(103.300)	(82.585)

c) Otras rentas de inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	3.199.561	2.003.709
Otras	1.654	-
Total	3.201.215	2.003.709

d) Otras pérdidas de inversiones

Origen de las rentas	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
De inversiones financieras que no respaldan reservas	(66.503)	(24.308)
De inversiones en otras sociedades	-	-
Total	(66.503)	(24.308)

NOTA 45. 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 31 de diciembre de 2013, 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 (especificar)*	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (especificar)*	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores:										
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	5.956	35	-	512	6.503	(5.956)	(35)	-	(512)	(6.503)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	-	1.366	-	100	1.466	-	(1.366)	-	(100)	(1.466)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	129.213	6.935	-	4.408.268	4.544.416	(129.213)	(6.935)	-	(4.408.268)	(4.544.416)
	Otras Instituciones de Salud Privada:										
	Clinicas y Centros medicos	10.790	5.520	-	72.587	88.897	(10.790)	(5.520)	-	(72.587)	(88.897)
	Isapres	2.841.610	23	-	697.365	3.538.998	(2.841.610)	(23)	-	(697.365)	(3.538.998)
	Otras Instituciones Públicas:										
	Fuerzas Armadas	11.417	62	-	(131)	11.348	(11.417)	(62)	-	131	(11.348)
	Empresas del Estado	37.112	33.866	-	124.073	195.051	(37.112)	(33.866)	-	(124.073)	(195.051)
	Ministerios y Serv. Del Estado	428	6.226	-	(3.363)	3.291	(428)	(6.226)	-	3.363	(3.291)
	Poder Judicial	196	-	-	21.995	22.191	(196)	-	-	(21.995)	(22.191)
	Poder Legislativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inst. Educación Superior	16.051	8.267	-	21.258	45.576	(16.051)	(8.267)	-	(21.258)	(45.576)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	90	-	560	650	-	(90)	-	(560)	(650)
	Municipalidades	20.063	36	-	843	20.942	(20.063)	(36)	-	(843)	(20.942)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.529.823	2.158	-	904.971	2.436.952	(1.529.823)	(2.158)	-	(904.971)	(2.436.952)
	Otras empresas:										
	Empresas industriales, Comerciales y de Servicios	2.687.224	7.040.269	-	2.230.285	11.957.778	(2.687.224)	(7.040.269)	-	(2.230.285)	(11.957.778)
	Personas naturales										
	Personas naturales	3.476.968	239.423	-	45.555	3.761.946	(3.476.968)	(239.423)	-	(45.555)	(3.761.946)
	Otros:										
	Bomberos	22	-	-	-	22	(22)	-	-	-	(22)
	Cooperativas y Corporaciones	791	2.632	-	1.344	4.767	(791)	(2.632)	-	(1.344)	(4.767)
	Deportivos	2.176	161	-	-	2.337	(2.176)	(161)	-	-	(2.337)
	Embajadas	6.117	-	-	-	6.117	(6.117)	-	-	-	(6.117)
	Fundaciones	5.361	6.885	-	6.471	18.717	(5.361)	(6.885)	-	(6.471)	(18.717)
	Iglesias	282	-	-	-	282	(282)	-	-	-	(282)
	Casas de estudios e Institutos	57.485	14.054	-	2.458	73.997	(57.485)	(14.054)	-	(2.458)	(73.997)
Total		10.839.085	7.368.008	-	8.535.151	26.742.244	(10.839.085)	(7.368.008)	-	(8.535.151)	(26.742.244)

El detalle de la Venta de servicios médicos a terceros y el costo de prestaciones médicas a terceros al 31 de diciembre de 2012, 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 (especificar)*	Total	Prestaciones médicas	Exámenes preocupacionales	Intereses, reajustes y multas	Otros (especificar)*	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Organismos administradores:										
70.285.100-9	Mutual de Seguridad de la C.CH. C.	1.323	47	-	1.231	2.601	(1.323)	(47)	-	(1.231)	(2.601)
70.015.580-3	Instituto de Seguridad del Trabajo	1.717	(29.323)	-	39.743	12.137	(1.717)	29.323	-	(39.743)	(12.137)
61.533.000-0	Instituto de Seguridad Laboral	243.402	20.141	-	5.246.311	5.509.854	(243.402)	(20.141)	-	(5.246.311)	(5.509.854)
	Otras Instituciones de Salud Privada:										
	Clinicas y Centros medicos	9.465	13.379	-	60.180	83.024	(9.465)	(13.379)	-	(60.180)	(83.024)
	Isapres	1.974.579	(2.900)	-	1.128.492	3.100.171	(1.974.579)	2.900	-	(1.128.492)	(3.100.171)
	Otras Instituciones Públicas:										
	Fuerzas Armadas	19.134	12.149	-	151	31.434	(19.134)	(12.149)	-	(151)	(31.434)
	Empresas del Estado	18.992	19.434	-	33.661	72.087	(18.992)	(19.434)	-	(33.661)	(72.087)
	Ministerios y Serv. Del Estado	18.713	19.743	-	10.039	48.495	(18.713)	(19.743)	-	(10.039)	(48.495)
	Poder Judicial	26	64	-	6.737	6.827	(26)	(64)	-	(6.737)	(6.827)
	Poder Legislativo	5.979	-	-	-	5.979	(5.979)	-	-	-	(5.979)
	Inst. Educación Superior	3.584	7.417	-	6.451	17.452	(3.584)	(7.417)	-	(6.451)	(17.452)
	Liceos y Colegios Fiscales	-	26	-	707	733	-	(26)	-	(707)	(733)
	Municipalidades	26.691	2.237	-	215	29.143	(26.691)	(2.237)	-	(215)	(29.143)
	Hospitales y Serv. de Salud	1.227.118	476	-	1.189.953	2.417.547	(1.227.118)	(476)	-	(1.189.953)	(2.417.547)
	Otras empresas:										
	Empresas industriales, Comerciales y de Servicios	1.883.743	7.020.519	-	2.608.017	11.512.279	(1.883.743)	(7.020.519)	-	(2.608.017)	(11.512.279)
	Personas naturales:										
	Personas naturales	3.372.853	357.475	-	4.365	3.734.693	(3.372.853)	(357.475)	-	(4.365)	(3.734.693)
	Otros:										
	Bomberos	(49)	181	-	-	132	49	(181)	-	-	(132)
	Cooperativas y Corporaciones	486	525	-	979	1.990	(486)	(525)	-	(979)	(1.990)
	Deportivos	983	547	-	502	2.032	(983)	(547)	-	(502)	(2.032)
	Embajadas	5.805	-	-	713	6.518	(5.805)	-	-	(713)	(6.518)
	Fundaciones	5.741	5.185	-	5.447	16.373	(5.741)	(5.185)	-	(5.447)	(16.373)
	Iglesias	418	-	-	-	418	(418)	-	-	-	(418)
	Institutos	291	3.352	-	44	3.687	(291)	(3.352)	-	(44)	(3.687)
Total		8.820.994	7.450.674	-	10.343.938	26.615.606	(8.820.994)	(7.450.674)	-	(10.343.938)	(26.615.606)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

(*) El detalle del concepto Otros al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012 es el siguiente:

31 de diciembre de 2013

Detalle	M\$
Ingresos artículo 77 bis	1.902.741
Arriendos	66.382
Asesorías	729.945
Capacitación	96.355
Convenio especial accidente de trabajo	4.410.200
Exámenes preocupacionales	1.189.942
Laboratorio Higiene industrial	100.562
Otros ingresos	39.024
Total	8.535.151

31 de diciembre de 2012

Detalle	M\$
Ingresos artículo 77 bis	2.650.369
Arriendos	89.596
Asesorías	1.116.386
Exámenes preocupacionales	1.056.446
Lab. higiene industrial	42.885
Capacitación	32.096
Otros ingresos	109.608
Convenio especial accidente de trabajo	5.246.552
Total	10.343.938

NOTA 46. SUBSIDIOS

El detalle de los gastos por pago de subsidios realizados durante los años 2013 y 2012, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2013 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	
2013	18.824.392	6.215.860	3.635.151	(536.930)	28.138.473
2012	2.982.804	1.273.008	482.731	-	4.738.543
2011	224.280	112.956	28.428	-	365.664
2010	16.348	2.925	3.487	-	22.760
2009	10.871	3.810	-	-	14.681
2008	2.921	71	(13)	-	2.979
Años anteriores	783	386	(110)	-	1.059
Total	22.062.399	7.609.016	4.149.674	(536.930)	33.284.159

Año del siniestro	Origen del siniestro				Total 31/12/2012 M\$
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Otros M\$	
2012	15.444.327	4.798.416	1.502.282	(442.141)	21.302.884
2011	4.027.878	1.442.330	1.241.011	8.223	6.719.442
2010	334.373	195.425	175.857	-	705.655
2009	134.614	42.375	79.947	477	257.413
2008	68.059	23.218	32.879	-	124.156
2007	40.848	13.137	15.770	-	69.755
Años anteriores	153.374	31.270	77.965	-	262.609
Total	20.203.473	6.546.171	3.125.711	(433.441)	29.441.914

NOTA 47. INDEMNIZACIONES

El detalle de los gastos por pago de indemnizaciones realizados al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2013	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2013	83.290	21.124	306.835	(324.246)	-	411.249	(324.246)
2012	625.863	116.103	514.823	-	-	1.256.789	-
2011	189.084	83.046	59.214	-	-	331.344	-
2010	90.309	29.428	3.797	-	-	123.534	-
2009	12.275	7.964	-	-	-	20.239	-
2008	6.921	11.593	-	-	-	18.514	-
Años anteriores	48.759	11.168	-	-	-	59.927	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.056.501	280.426	884.669	(324.246)	-	2.221.596	(324.246)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2012	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Otro	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2012	40.728	1.765	185.876	117.103	-	228.369	117.103
2011	537.941	79.662	419.572	235.905	-	1.037.175	235.905
2010	245.557	68.613	8.914	5.721	-	323.084	5.721
2009	72.505	25.003	1.746	241	-	99.254	241
2008	44.402	6.104	-	-	-	50.506	-
2007	10.647	4.637	-	-	-	15.284	-
Años anteriores	63.162	13.951	-	-	-	77.113	-
Otros	-	-	-	-	(423.727)	(423.727)	-
Total	1.014.942	199.735	616.108	358.970	(423.727)	1.407.058	358.970

NOTA 48. PENSIONES

El detalle de los gastos por pago de pensiones realizados al 31 de diciembre de 2013 y al 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2013	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2013	47.614	9.973	99.130	(3.004)	131.926	288.643	(3.004)
2012	167.524	25.995	135.049	(52.310)	308.863	637.431	(52.310)
2011	329.990	87.398	124.849	(22.261)	264.768	807.005	(22.261)
2010	412.248	111.578	145.222	5.534	344.320	1.013.368	5.534
2009	325.135	114.031	115.523	1.875	247.586	802.275	1.875
2008	327.533	77.734	113.304	446	362.715	881.286	446
Años anteriores	5.203.587	679.670	1.285.312	(12.950)	5.504.087	12.672.656	(12.950)
Total	6.813.631	1.106.379	2.018.389	(82.670)	7.164.265	17.102.664	(82.670)

Año del siniestro	Origen del siniestro					Total 31/12/2013	
	Accidente del trabajo	Accidente de trayecto	Enfermedad Profesional		Supervivencia	Gasto Propio	Concurrencia Neta
			Gasto Propio	Concurrencia Neta			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
2012	131.376	53.576	204.160	26.714	261.689	650.801	26.714
2011	114.947	34.050	112.103	77.488	285.543	546.643	77.488
2010	247.375	144.345	103.435	60.661	336.095	831.250	60.661
2009	268.464	163.093	94.271	60.217	236.235	762.063	60.217
2008	258.222	145.286	66.149	36.571	354.005	823.662	36.571
2007	281.522	107.785	40.132	15.819	228.207	657.646	15.819
Años anteriores	4.631.027	686.302	717.236	276.178	5.317.601	11.352.166	276.178
Total	5.932.933	1.334.437	1.337.486	553.648	7.019.375	15.624.231	553.648

NOTA 49. PRESTACIONES MÉDICAS

El detalle del gasto por Prestaciones médicas al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2013				Al 31/12/2012			
	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Total M\$	Accidente del trabajo M\$	Accidente de trayecto M\$	Enfermedad Profesional M\$	Total M\$
Sueldos	16.194.755	3.248.766	1.249.890	20.693.411	14.399.003	3.078.814	1.136.403	18.614.220
Bonos y Comisiones	1.247.054	250.167	96.246	1.593.467	1.188.660	254.161	93.812	1.536.633
Gratificación y Participación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Remuneraciones	783.593	157.194	60.477	1.001.264	707.946	151.374	55.873	915.193
Subtotal Remuneraciones	18.225.402	3.656.127	1.406.613	23.288.142	16.295.609	3.484.349	1.286.088	21.066.046
Indemnizaciones por años de servicio	944.089	189.390	72.864	1.206.343	2.070.570	442.732	163.414	2.676.716
Honorarios	1.343.065	269.427	103.656	1.716.148	675.527	144.442	53.314	873.283
Viáticos	95.180	19.094	7.346	121.620	25.914	5.541	2.045	33.500
Capacitación	72.761	14.596	5.616	92.973	8.117	1.735	641	10.493
Otros estipendios	35.690	7.160	2.755	45.605	218.343	46.686	17.232	282.261
Total Gastos en Personal	20.716.187	4.155.794	1.598.850	26.470.831	19.294.080	4.125.485	1.522.734	24.942.299
Insumos Médicos	401.476	80.538	30.985	512.999	379.950	81.241	29.987	491.178
Instrumental Clínico	2.612.134	524.010	201.601	3.337.745	2.528.105	540.563	199.524	3.268.192
Medicamentos	2.285.925	458.570	176.425	2.920.920	2.326.934	497.548	183.647	3.008.129
Prótesis y Aparatos Ortopédicos	1.994.714	400.152	153.949	2.548.815	1.678.429	358.884	132.466	2.169.779
Exámenes complementarios	4.693.414	941.527	362.232	5.997.173	4.445.205	950.480	350.826	5.746.511
Traslado de pacientes	7.298.234	1.464.070	563.268	9.325.572	6.258.147	1.338.125	493.908	8.090.180
Atenciones de otras Instituciones	13.663.452	2.740.971	1.054.527	17.458.950	13.546.857	2.896.607	1.069.150	17.512.614
Mantenición y reparación	1.667.003	334.411	128.657	2.130.071	1.710.971	365.842	135.034	2.211.847
Servicios generales	5.588.897	1.121.167	431.344	7.141.408	4.847.309	1.036.458	382.561	6.266.328
Consumos básicos	1.207.305	242.193	93.178	1.542.676	1.098.547	234.893	86.700	1.420.140
Honorarios Interconsultas y Diversos	1.455.491	291.980	112.333	1.859.804	1.355.007	289.729	106.940	1.751.676
Alimentación de accidentados	3.194	641	246	4.081	19.990	4.274	1.578	25.842
Útiles escritorio; fotocopias, imprenta	91.592	18.374	7.069	117.035	57.188	12.228	4.513	73.929
Arriendo de propiedades	105.603	21.185	8.150	134.938	90.736	19.401	7.161	117.298
Arriendo de equipos y otros	112.775	22.623	8.704	144.102	44.945	9.610	3.547	58.102
Otros	1.410.656	282.987	108.876	1.802.519	1.705.998	364.780	134.647	2.205.425
Subtotal Otros Gastos	44.591.865	8.945.399	3.441.544	56.978.808	42.094.318	9.000.663	3.322.189	54.417.170
Depreciación	2.856.989	573.129	220.499	3.650.617	2.941.080	628.865	232.117	3.802.062
Gastos Indirectos	5.496.284	1.102.588	424.196	7.023.068	5.429.267	1.160.893	428.490	7.018.650
Total	73.661.325	14.776.910	5.685.089	94.123.324	69.758.745	14.915.906	5.505.530	90.180.181

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012

En miles de pesos – M\$

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:

Al 31 de diciembre de 2013:

	31-12-2013			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	167.313 78%	33.564 16%	12.913 6%	213.791 100%

Al 31 de diciembre de 2012:

	31-12-2012			
	Accidentes del trabajo	Accidentes del trayecto	Enfermedad profesional	Total
Ingresos Asistenciales Ley	181.951 77%	38.905 17%	14.360 6%	235.216 100%

NOTA 50. PRESTACIONES PREVENTIVAS DE RIESGOS

El detalle del gasto en prestaciones preventivas de riesgos al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
Sueldos	17.928.403	14.736.757
Bonos y Comisiones	2.227.577	1.443.647
Gratificación y Participación	-	-
Otras Remuneraciones	957.036	762.091
Subtotal Remuneraciones	21.113.016	16.942.495
Indemnización por años de servicios	1.000.475	1.054.186
Honorarios	94.022	165.678
Viáticos	152.236	80.490
Capacitación	200.824	189.630
Otros estipendios	190.199	132.578
Total Gastos en Personal	22.750.772	18.565.057
Insumos para exámenes preventivos	-	-
Asesorías	298.039	376.615
Publicaciones	3.475	2.011
Material de apoyo	1.595.808	1.838.281
Organización de eventos	583.544	530.228
Mantenimiento y reparación	564.542	394.128
Servicios generales	1.307.174	1.670.107
Consumos básicos	882.702	468.983
Utilidades Escritorio; fotocopias; Imprenta	44.727	40.367
Honorarios interconsultas y diversos	-	2.888
Patente, seguro, contribuciones	133.320	190.615
Proyectos de investigación e Innovación Tecnológica	152.421	118.820
Arriendo de propiedades	25.671	66.350
Otros		
Atenciones médicas preventivas	2.785.727	1.664.243
Arriendo de vehiculos y equipos	1.011.463	7.527
Servicios de apoyo a prevención	901.395	267.672
Capacitacion asegurados	10.698.458	3.563.426
Comunicación corporativa	810.361	538.679
Otros gastos generales	305.132	165.639
Subtotal Otros Gastos	22.103.959	11.906.579
Depreciación	1.025.834	1.227.960
Gastos Indirectos	3.730.840	3.949.702
TOTAL	49.611.405	35.649.298

NOTA 51. FUNCIONES TECNICAS

El detalle del gasto en funciones técnicas al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
Sueldos	238.256	236.552
Bonos y Comisiones	14.903	16.518
Gratificación y Participación	-	-
Otras Remuneraciones	12.198	11.965
Subtotal Remuneraciones	265.357	265.035
Indemnización por años de servicios	27.017	110.351
Honorarios	-	-
Viáticos	14	106
Capacitación	-	-
Otros estipendios	367	1.236
Total Gastos en Personal	292.755	376.728
Estudios externos	-	-
Mantenimiento y reparación	17.831	150
Servicios generales	406	11.233
Consumos básicos	-	-
Materiales de oficina	1.832	1.679
Honorarios Auditores y diversos	22.986	-
Arriendo de equipos y otros	-	-
Patente, Seguros, Contribuciones	3.535	1.855
Otros	7.297	31.974
Subtotal Otros Gastos	53.887	46.891
Depreciación	163.001	234.454
Gastos Indirectos	535.864	592.363
TOTAL	1.045.507	1.250.436

NOTA 52. GASTOS DE ADMINISTRACION

El detalle de los gastos de Administración realizados al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2012, es el siguiente:

Conceptos	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
Sueldos	7.508.864	7.810.876
Bonos y Comisiones	684.754	688.421
Gratificación y Participación	-	-
Otras Remuneraciones	304.214	308.983
Subtotal Remuneraciones	8.497.832	8.808.280
Indemnización por años de servicios	802.879	1.140.109
Honorarios	44.062	56.769
Viáticos	85.379	204.210
Capacitación	149.555	104.925
Otros estipendios	138.695	110.705
Total Gastos en Personal	9.718.402	10.424.998
Marketing	1.864.694	1.565.121
Publicaciones	87.336	77.540
Estudios Externos	-	-
Mantenimiento y reparación	841.691	976.081
Servicios generales	3.089.510	3.494.704
Consumos básicos	622.230	864.927
Materiales de oficinas	55.325	49.020
Donaciones	-	-
Aportes a terceros	258.288	243.090
Honorarios de Auditorias y Diversos	871.875	255.625
Arriendo de Equipos y otros	134.914	88.863
Patente, Seguro, Contribuciones	269.801	386.183
Arriendo de propiedades	59.704	207.800
Fletes y traslados	34.401	46.341
Otros	2.795.789	647.270
Subtotal Otros Gastos	10.985.558	8.902.565
Depreciación	1.202.539	1.613.044
Gastos Indirectos	-	-
TOTAL	21.906.499	20.940.607

NOTA 53. ESTIPENDIOS DEL DIRECTORIO

Durante los ejercicios 2013 y 2012 se han pagado los siguientes estipendios a los señores Directores:

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2013						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Fernan Gazmuri Plaza	4.461.192-9	1.388	-	3.485	5.646	-	-	10.519
2	Andres Santa Cruz Lopez	7.033.811-4	1.242	-	2.321	-	-	-	3.563
3	Eduardo Castillo Garcia	6.967.365-1	1.388	-	3.120	-	-	-	4.508
4	Freddy Fritz Chacon	6.040.792-4	1.435	-	6.995	1.905	-	344	10.679
5	Victor Riveros Infante	7.165.332-3	1.435	-	6.949	706	-	326	9.416
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	1.435	-	6.995	360	-	350	9.140
7	Fernando Agüero Garces	4.102.626-k	47	-	-	-	-	-	47
8	Fabio Valdes Correa	5.169.571-2	-	-	-	-	-	-	-
9	Jorge Matetic Riestra	3.630.827-3	-	-	-	-	-	-	-
10	Alejandro Covarrubias Acevedo	9.093.152-0	-	-	-	-	-	-	-
11	Maria Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
Total			8.370	-	29.865	8.617	-	1.020	47.872

N°	Nombre	RUT	Al 31/12/2012						
			Dietas	Participación en excedentes	Gastos de representación	Viáticos	Regalías	Otros	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
1	Fernán Gazmuri Plaza	4.461.192-9	2.068	-	-	-	-	-	2.068
2	Andrés Santa Cruz Lopez	7.033.811-4	2.250	-	-	1.385	-	-	3.635
3	Eduardo Castillo García	6.967.365-1	1.960	-	-	-	-	-	1.960
4	Freddy Fritz Chacón	6.040.792-4	2.159	-	5.029	640	-	-	7.828
5	Víctor Riveros Infante	7.165.332-3	2.250	-	4.867	1.225	-	-	8.342
6	Elizabeth Tapia Fuentes	7.981.175-0	2.250	-	5.420	1.702	-	-	9.372
7	Fernando Agüero Garcés	4.102.626-k	182	-	-	-	-	-	182
8	Fabio Valdes Correa	5.169.671-2	193	-	-	-	-	-	193
9	Jorge Matetic Riestra	3.630.827-3	193	-	-	-	-	-	193
10	Alejandro Covarrubias Acevedo	9.093.152-0	91	-	-	-	-	-	91
11	Maria Acevedo Saavedra	8.008.136-7	-	-	-	-	-	-	-
Total			13.596	-	15.316	4.952	-	-	33.864

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 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
Seguro obligatorio de accidentes personales (SOAP)	IO	2.251.248	1.356.509
Arriendos	IN	1.491.464	1.197.197
Intereses y reajustes	IN	82.899	36.321
Venta de bienes	IN	-	121.984
Otros ingresos ordinarios	IO	256.469	3.528.560
Recuperacion EDI	IO	1.070.911	992.040
Recuperacion EDI VSC	IO	2.800.141	2.780.205
Ing. Deporte y recreación	IN	14.656	18.740
Ajustes al VP filiales	IN	-	273.200
Otros ingresos no ordinarios	IN	1.381.672	917.662
Ingresos por venta filiales	IO	18.490.410	25.220.140
Otros ingresos no ordinarios filiales	IN	505.136	116.012
Total		28.345.006	36.558.570

Ingreso Ordinario (IO)	24.869.179	33.877.454
Ingreso no Ordinario (IN)	3.475.827	2.681.116

b) Otros egresos

Concepto	Tipo (*)	Al 31/12/2013 M\$	Al 31/12/2012 M\$
Aguinaldo fiestas patrias a pensionados	EO	-	166.963
Aguinaldo Navidad a pensionados	EO	358.050	180.192
Activos dados de baja	EN	-	631
Amortizacion menor valor	EN	-	16.340
Ajustes al VP filiales	EN	-	95.931
Costo de ventas filiales	EO	12.758.176	20.100.668
Otros egresos no ordinarios filiales	EN	1.127.532	1.161.146
Otros egresos no ordinarios	EN	374.218	281.253
Generacion EDI	EN	-	4.924.485
IVA Credito no recuperado Sorema e Imágenes	EN	-	239.493
Egresos Deporte y Recreacion	EN	-	44.262
Intereses por amortización leasing	EO	1.024	3.988
Ajustes al VP filiales	EO	32.717	-
Provision por juicios con fallo adverso	EO	32.763	-
Ajuste ejercicio	EN	122.846	-
Ajuste Inventario Existencia	EN	6.017	-
Total		14.813.343	27.215.352

Egreso Ordinario (EO)	13.182.730	20.451.811
Egreso no Ordinario (EN)	1.630.613	6.763.541

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	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Otras utilidades / (pérdidas) – netas	40.176	(5.551)
Ingresos (gastos) financieros – netos	(1.784)	30.376
Total	38.392	24.825

NOTA 56. CONTINGENCIAS

a) Pasivos contingentes

La Asociación se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, los cuales al 31 de diciembre de 2013 representan un monto reclamado de M\$6.409.062 (M\$8.125.234 al 31 de diciembre de 2012 y M\$6.002.894 al 1 de enero de 2012). Al respecto de estos juicios una parte (M\$4.907.122 al 31 de diciembre de 2013, M\$6.603.455 al 31 de diciembre de 2012 y M\$3.878.395 al 1 de enero de 2012) se encuentra asegurada y la otra parte, de acuerdo a información de los abogados de la Asociación, no se espera que tenga un efecto importante en su situación financiera y resultados de sus operaciones futuras.

b) Activos contingentes

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen activos contingentes.

NOTA 57. COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen compromisos que revelar.

NOTA 58. COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación y filiales no poseen combinaciones de negocios que revelar.

NOTA 59. 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	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Venta de bienes:		
– Asociadas	207.590	-
Prestación de servicios:		
– Asociadas	-	1.143.453
– Parientes cercanos de la dominante última	-	-

b) Compra de bienes y servicios

Conceptos	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Compra de bienes:		
– Asociadas	-	-
Compra de servicios:		
– Asociadas	19.500.959	20.537.540
– Entidad controlada por el personal directivo clave	-	-
– Dominante inmediata (servicios de gestión)	-	-

c) Compensaciones al personal directivo clave

Remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Salarios	1.682.229	1.834.851
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	-	-
Otros	107.279	117.984
Total remuneraciones recibidas por el personal clave	1.789.508	1.952.835

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

Conceptos	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 15):		
– Matriz	1.665.671	1.859.370
– Parientes cercanos de la dominante última		-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 32):		
– Dominante inmediata		-
– Asociadas	-	226.822
– Entidad controlada por el personal directivo clave		-

e) Préstamos a partes vinculadas

Al 31 de diciembre de 2013, 31 de diciembre de 2012 y 1 de enero de 2012 la Asociación no ha realizado préstamos a administradores, personal directivo y sus familiares.

Préstamos a asociadas	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Saldo inicial	1.118.838	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	1.118.838
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	1.118.838	1.118.838

Préstamos totales a partes vinculadas	31/12/2013 M\$	31/12/2012 M\$
Saldo inicial	1.118.838	-
Préstamos concedidos durante el ejercicio	-	1.118.838
Amortizaciones recibidas de préstamos	-	-
Intereses cargados	-	-
Intereses abonados	-	-
Saldo final	1.118.838	1.118.838

NOTA 60. NEGOCIOS CONJUNTOS

Las participaciones en negocios conjuntos se integran por el método del valor patrimonial. La Asociación 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 31 de diciembre de 2012	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	13.072.291	2.929.815
No corrientes de negocios conjuntos	23.605.846	4.486
Total de negocios conjuntos	36.678.137	2.934.301

	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios	8.108.947
Suma de gastos de negocios conjuntos	(5.316.228)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	2.792.719

Al 31 de diciembre de 2013	Suma de activos	Suma de pasivos
	M\$	M\$
Corrientes de negocios conjunto	4.811.378	3.084.816
No corrientes de negocios conjuntos	36.549.927	2.006
Total de negocios conjuntos	41.361.305	3.086.822

	M\$
Suma de ingresos ordinarios de negocios	12.181.151
Suma de gastos de negocios conjuntos	(7.903.279)
Suma de la utilidad (pérdida) neta de negocios conjuntos	4.277.872

NOTA 61. SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2013 la Asociación Chilena de Seguridad ha recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha	Número de resolución	Fecha notificación	Reclamación judicial
Seremi de salud de O'Higgins	Infracción ley C. sanitario	05-jun-2013	Nº 2765	11-jun-2013	NO
Seremi de salud Metropolitano	Infracción ley C. sanitario	25-abr-2013	Nº 3286	30-abr-2013	NO
Superintendencia de seguridad social	No cumplir con requerimiento específico	19-jun-2013	Nº 890	26-jul-2013	NO

Al 31 de diciembre de 2012 la Asociación Chilena de Seguridad ha recibido las siguientes sanciones:

Organismo Fiscalizador	Naturaleza	Fecha	Número de resolución	Fecha notificación	Reclamación judicial
Superintendencia de Seguridad Social	Exceder el limite máximo autorizado para gastos de Administración	16-oct-2012	Nº 2577	17-oct-2012	NO
Superintendencia de Seguridad Social	Incumplir el limite mínimo destinado a gastos de prevención	16-oct-2012	Nº 2577	17-oct-2012	NO

NOTA 62. HECHOS POSTERIORES

a) Venta de participación accionaria de Interclínica, Clínica Los Leones y Clínica Los Carrera

Mediante el Oficio Ordinario N° 66.328, de 21 de octubre del año 2013, la Superintendencia de Seguridad Social aprobó el acuerdo adoptado por el Directorio que consta en Acta de Sesión N° 697 relativo a la venta de la participación accionaria en Interclínica S.A., Clínica Los Leones (Serviclínica S.A. y Serviclínica Inmobiliaria S.A.) y Clínica Los Carrera (Servisalud S.A. y Servisalud Inmobiliaria S.A.).

El proceso de liquidación se concretó con la firma el 16 de enero del año 2014 y se estructuró en dos etapas:

- Liquidación de la participación accionaria en Interclínica S.A. correspondiente 449.696 acciones a un valor total de 37.774,464 UF y participación accionaria de Clínica Los Leones (Serviclínica S.A. y Serviclínica Inmobiliaria S.A.) correspondiente a 400 acciones a un valor total de 8.720 UF. Recibiendo en parte de pago inmueble ubicado en la ciudad de Iquique tasado en 38.164 UF y 246 acciones de Clínica Tarapacá (Serviclínica Iquique S.A. y Serviclínica Iquique Inmobiliaria S.A.) cuyo valor libro es de 9.173,34 UF.
- Liquidación de participación accionaria en Clínica Los Carrera (Servisalud S.A. y Servisalud Inmobiliaria S.A.) correspondiente 2.493 acciones a un valor de 34.652,70 UF. En base a un crédito a ocho años, siendo los dos primeros años de gracia.

b) Otros

Entre el 1 de enero de 2014 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados (10 de marzo de 2014), no han ocurrido otros hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas en ellos.

3. HECHOS RELEVANTES

Cambios en la Administración superior de la Asociación

Durante 2013 se realizaron los siguientes cambios en la Administración:

- Con fecha 2 de mayo del año 2013, Raúl Lagos Santis deja el cargo de Gerente de Personas. En su lugar, a partir del 2 de septiembre, asumió Javier Fuenzalida Santander
- En el mes de abril del año 2013, Alfredo Grasset Martínez deja el cargo de Fiscal. En su lugar, a partir del 11 de junio, asumió Cristóbal Cuadra Court.
- Con fecha 30 de Agosto del año 2013, Sebastián Reyes Gloffka deja el cargo de Gerente Comercial. En su lugar, a partir del 2 de Septiembre del año 2013, asumió Walter Sommer Rivera. Sebastian Reyes continúa en la Administración de la asociación como Gerente de Estrategia y Desarrollo.

Alianza con empresa norteamericana Behavioral Science Technology Inc

Este año la Asociación Chilena de Seguridad firmó una alianza con la empresa norteamericana Behavioral Science Technology Inc. (BST), especialista mundial en la aplicación de métodos de la ciencia del comportamiento. El propósito de esta alianza es implementar metodologías de seguridad con foco en el liderazgo, conducta y cultura preventiva en empresas asociadas a la ACHS, con el objetivo de disminuir los índices de accidentabilidad en ellas.

Oficio Ordinario N° 38.588, de 20 de junio del año 2013, de la Superintendencia de Seguridad Social.

A través del citado oficio se dio aplicación al principio de la primacía de la realidad, en términos que, en el marco de una fusión por absorción, en que la empresa absorbente, si bien tiene un RUT distinto de la absorbida, asume la misma masa de trabajadores que tenía esta última, manteniendo además su misma actividad económica y faena de trabajo. Por lo anterior, señala, debe aplicarse a la empresa subsistente la tasa de cotización adicional histórica que tenía la empresa absorbida, que desaparece, y no la tasa que le correspondería por aplicación del D.S. N°110, de 1968, del Ministerio del Trabajo y Previsión Social.

Reconocimiento de provisiones comprometidas con la Superintendencia de Seguridad Social y aquellas que afectan patrimonio.

Con fecha 31 de diciembre de 2013 se constituyeron las siguientes provisiones:

- En cuentas de patrimonio se reconocieron MM\$ 4.000 por concepto de “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años”, de acuerdo a lo solicitado por la Superintendencia de Seguridad Social, por cambios esperados en la regulación vigente.
- En cuenta de resultado se reconoció una provisión de MM\$ 15.020 equivalente al 75% del impacto total esperado por concepto de “DS 97 – Cambio de tasa de descuento de las reservas de pensiones de un 6% actual a un 4% y actualización de las tablas de mortalidad al año 2006”, explicado por la modificación en las tasas de descuento de flujos y cambio de tablas actuariales actualmente utilizadas.
- Durante 2013 se reconoce el impacto de la variación en la Reserva por Beneficios Post empleo, impactando el resultado del ejercicio en MM\$ 2.587 y al patrimonio en MM\$ 545 (Ver nota 36).
- Al 31 de diciembre 2012 se constituyó una provisión del 50% de la deuda con los Fondos Nacionales de indemnización de la ACHS. Al 31 de diciembre de 2013, se mantiene esta provisión.

Aumentos de capital en Inmobiliaria Clínicas Regionales S.A. (ICR)

- Se encuentra finalizado el calendario de pago del aumento de capital en ICR por MM\$2.750 (total) / MM\$1.375 (ACHS).
- Mediante el oficio ordinario N° 45.203, de 18 de julio del 2013, la Superintendencia de Seguridad Social aprobó el acuerdo adoptado en acta de sesión de directorio n° 696 celebrada el 04 de julio del año 2013, relativo a la adquisición de la participación accionaria que DIAL S.A. poseía en la sociedad Administradora de Clínicas Regionales Dos S.A. Esta adquisición se realizó mediante aumento de capital en la sociedad ICR por MM\$8.500 (total) / MM\$4.250 (ACHS).
- En acta de sesión de directorio n° 697 celebrada el 26 de agosto del año 2013, se aprobó el acuerdo de aumento de capital en ICR por MM\$ 6.200 (total) /MM\$3.100 (ACHS), para compra de participación accionaria que JCE poseía en Clínica Los Andes.

Venta Colegio San Luis de Valdivia

En diciembre del año 2013 se vende participación accionaria existente en Colegio San Luis de Valdivia (Inmobiliaria Estancilla S.A.), lo cual implicó reconocer una pérdida contable por MM\$9,7.

4. ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS¹

Índices	Unidad	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Liquidez			
Liquidez corriente	Veces	4,18	3,19
Razón ácida	Veces	4,13	3,15
Endeudamiento			
Razón endeudamiento	Veces	0,87	0,83
Deuda corriente	%	19%	22%
Resultados			
EBITDA MM\$	\$	31.855	45.824
Excedente MM\$	\$	24.200	39.687
Rentabilidad			
ROE anual	%	11,5%	23,1%
ROA anual	%	5,9%	10,8%

Estado de situación financiera:

Al 31 de diciembre de 2013, la ACHS cuenta con activos totales de MM\$ 430.391, de los cuales un 36% corresponde a activos corrientes. Los activos totales crecieron un 11% respecto al 31 de diciembre de 2012, asociado principalmente a un incremento en el valor de los activos financieros corrientes. Asimismo, el indicador de liquidez corriente mejoró respecto al cierre de 2012 como consecuencia del incremento en los activos financieros corrientes.

Dentro de sus activos, la asociación cuenta con inversiones financieras que permiten respaldar las obligaciones con sus asociados, los cuales sumaban MM\$ 126.411 al 31 de diciembre de 2013, representando un 29% del total de activos y registrando un incremento de 21% respecto del cierre de diciembre de 2012. A continuación se presenta el detalle de estas inversiones.

Activos financieros (MM\$ de cada periodo)	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Fondo de reserva de pensiones	54.586	51.372
Fondo de pensiones adicional	7.275	6.884
Fondo contingencias	27.089	25.293
Fondo de reserva de eventualidades	5.695	5.056
Fondo de inversiones de libre disposición	31.766	16.613
Total MM\$	126.411	104.540

¹ Cifras en moneda de cierre de cada periodo.

Al cierre del periodo informado, la ACHS cuenta con pasivos totales de MM\$ 199.688, de los cuales un 19% corresponde a pasivos corrientes. Los pasivos totales crecieron un 13% respecto al 31 de diciembre de 2012, como resultado de la constitución de capitales representativos de pensiones vigentes, la que incluyó los siguientes conceptos:

- Se reconocieron MM\$ 4.000 por concepto de “DS 285 – Reservas stock de pensiones vigentes a viudas menores de 45 años”, de acuerdo a lo solicitado por la Superintendencia de Seguridad Social, productos de cambios esperados en la regulación vigente.
- Se reconoce provisión por monto de MM\$ 15.020 equivalente al 75% del impacto total esperado por concepto de “DS 97 – Cambio de tasa de descuento de las reservas de pensiones de un 6% actual a un 4% y actualización de las tablas de mortalidad al año 2006”, explicado por la modificación en las tasas de descuento de flujos y cambio de tablas actuariales actualmente utilizadas.

Los capitales representativos de pensiones vigentes suman MM\$ 159.138, lo que equivale al 37% del valor de sus activos y a 0,69 veces su patrimonio. A continuación se muestra su evolución:

Capitales representativos de pensiones vigentes	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Porción corriente	6.987	6.768
Porción no corriente	152.151	126.172
Total MM\$	159.138	132.940
Capitales representativos sobre patrimonio	0,69	0,63

El patrimonio neto de la asociación alcanzó MM\$ 230.703, mostrando un incremento de 9% respecto al cierre de 2012. Como resultado, la razón de endeudamiento fue igual a 0,87 veces, superior al valor de diciembre de 2012.

Resultados 2013:

El resultado margen bruto de la ACHS ascendió a MM\$ 17.525. Mientras que el excedente de ejercicio alcanzó MM\$ 24.200.

Los ingresos ordinarios ascendieron a MM\$ 305.784, principalmente debido a los ingresos por cotizaciones (82%). Éstos fueron de MM\$ 250.732, un 7,8% mayores a los registrados en igual período de 2012. Para mayor detalle se puede revisar la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Ingresos por cotización básica	147.378	135.323
Ingresos por cotización adicional	93.019	87.924
Ingresos por cotización extraordinaria	8.148	7.441
Intereses, reajustes y multas	2.187	1.985
Total MM\$	250.732	232.673

Por otra parte, los egresos ordinarios ascendieron a MM\$ 288.259, incluyendo gastos en prestaciones económicas por MM\$ 52.201. Durante el período se reconocieron gastos por MM\$ 33.284 en subsidios, MM\$ 1.897 en indemnizaciones y MM\$ 17.020 en pensiones, lo que presenta un alza del 10% respecto de igual periodo para el año 2012. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Subsidios	33.284	29.442
Indemnizaciones	1.897	1.766
Pensiones	17.020	16.178
Total MM\$	52.201	47.386

Por otra parte, se registró un gasto en prestaciones médicas de MM\$ 94.123, 4% mayor al correspondiente al mismo período del año 2012. El gasto en Prestaciones Preventivas, en tanto, fue de MM\$ 49.611, un 39% mayor al efectuado en 2012 en igual período. Dentro de las prestaciones preventivas se observa un fuerte crecimiento en los gastos asociados a capacitación de los trabajadores afiliados, en línea con los desafíos que la compañía ha asumido para el año 2013. Lo anterior se puede ver en la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Prestaciones Médicas MM\$	94.123	90.180
Prestaciones Preventivas MM\$	49.611	35.649

Los gastos de Administración ascendieron a MM\$ 21.906, un 5% menor a los observando durante el mismo período de 2012. Para mayor detalle revisar la siguiente tabla:

Concepto	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Gastos en Administración MM\$	21.906	20.941

La variación de los capitales representativos de pensiones vigentes sumó MM\$ 22.193 debido a que dentro de esta se reconocieron MM\$ 15.020 por la provisión ya mencionada referida a la modificación en las tasas de descuento de flujos y cambio de tablas actuariales actualmente utilizadas. La variación de otras reservas técnicas asociadas a salud, indemnizaciones y subsidios sumaron MM\$ 1.076 durante el ejercicio.

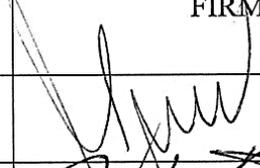
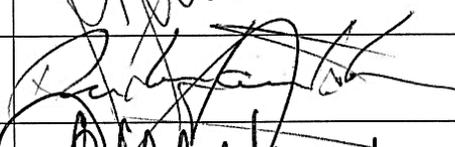
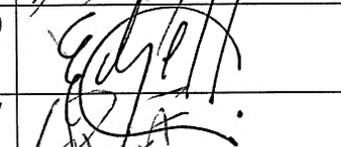
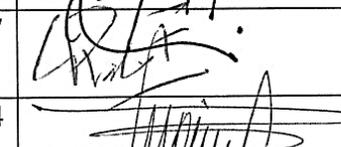
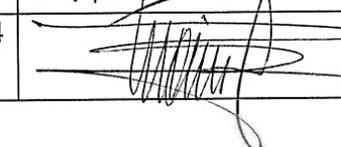
Concepto	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Variación de capitales representativos de pensiones vigentes MM\$	22.193	7.549

El excedente del ejercicio incluye, además de otras partidas no ordinarias, MM\$ 244 por concepto de participación en utilidad (pérdida) de asociadas y de negocios conjuntos contabilizadas por el método de la participación. Las rentas de otras inversiones, en tanto, alcanzaron MM\$ 3.201.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Los abajo firmantes se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe trimestral, referido al 31 de diciembre de 2013, 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	
Eduardo Castillo García	Director	6.967.365-1	
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	
Mario Barriga Rojas	Contador General (I)	12.288.570-4	

Santiago, 10 de marzo de 2014.


 JULIO HENRIQUEZ B.